

Naam van het product: Mandat Compass Strategy –  
Stratégie Equilibre

Identificatiecode van de juridische entiteit:  
549300UA2M7UCJX8SE64

Par investissement durable, on entend un investissement dans une activité économique qui contribue à un objectif environnemental ou social, pour autant qu'il ne cause de préjudice important à aucun de ces objectifs et que les sociétés dans lesquelles le produit financier a investi appliquent des pratiques de bonne gouvernance.

La taxinomie de l'UE est un système de classification institué par le règlement (UE) 2020/852, qui dresse une liste d'activités économiques durables sur le plan environnemental. Ce règlement ne comprend pas de liste des activités économiques durables sur le plan social. Les investissements durables ayant un objectif environnemental ne sont pas nécessairement alignés sur la taxinomie.

## Milieu- en/of sociale kenmerken

### Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Het heeft duurzame beleggingen met een milieudoelstelling gerealiseerd :

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

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

Het heeft duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gerealiseerd:   %

Nee

Het promootte milieu- en/of sociale kenmerken (E/S) en hoewel het geen duurzame beleggingsdoelstelling had, vertegenwoordigde het een aandeel van 44.4% aan duurzame beleggingen

die een milieudoelstelling hebben en die zijn gerealiseerd; 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

Het promootte E/S-kenmerken maar heeft geen duurzame beleggingen gerealiseerd

Aangezien de portefeuille uitsluitend belegd is in instellingen voor collectieve belegging in effecten ("icbe's"), baseert de Gevolmachtigde zich op de meest recente beschikbare verklaringen die ter beschikking worden gesteld in de EET's – European ESG Template – van de icbe's waarin hij belegt op de datum van dit verslag of op basis van hun jaarverslagen wanneer de informatie niet beschikbaar is in de EET.

De milieu- en/of sociale kenmerken hebben betrekking op icbe's met een duurzame beleggingsverbintenis van ten minste 10%. Icbe's die uitsluitend in staatsobligaties repliceren of beleggen, worden echter beschouwd als obligaties die aan de gepromote kenmerken voldoen, aangezien deze staatsobligaties per definitie niet duurzaam zijn, maar noodzakelijk zijn met het oog op diversificatie en risicobeperking. Aan deze staatsobligaties is echter geen vast rendement verbonden.



## In welke mate zijn de milieu- en/of sociale kenmerken die door dit financiële product worden gepromoot behaald geweest?

De milieu- en/of sociale kenmerken (“E/S”) die door het Mandaat worden gepromoot, bestaan erin hoofdzakelijk te beleggen in een selectie van icbe’s (met name, maar niet uitsluitend van de Groep Crédit Agricole) met inbegrip van beursgenoteerde indexfondsen (*Exchange Traded Funds* of *ETF’s*), geclassificeerd als Artikel 8 in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping 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. E/S-kenmerken die worden gepromoot 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) die in het Mandaat zijn belegd, worden onderworpen aan een gedetailleerde transparante analyse van het ESG-profiel van de overeenkomstige emittenten, door toepassing van de ESG-ratingmethodologie van de Groep Indosuez Wealth Management, zoals hieronder beschreven.

#### Beoordeling ESG-rating door 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 speciale en ervaren teams op het vlak van ESG. De gegevensleverancier kent op maandelijkse basis ESG-scores toe aan de doelbeleggingen die gebaseerd zijn op de analyse van 37 ecologische, sociale en governancecriteria, bestaande uit 16 algemene criteria en 21 sectorspecifieke criteria en meerdere gegevensleveranciers. De ontvangen ESG-ratings worden omgezet door toepassing van een ratingrooster dat eigen is aan de Groep Indosuez Wealth Management, op een schaal van 0 (laagste rating) tot 100 (hoogste rating).

### 2. E/S-kenmerken die worden gepromoot voor de beleggingen in externe icbe's en ETF's

De selectie van de externe icbe's en de in aanmerking komende ETF's is met name gebaseerd op de volgende criteria:

1. Classificatie artikel 8 SFDR met een minimale verbintenis aan duurzame beleggingen in de zin van de SFDR van 10% en/of artikel 9 SFDR.
2. Kwaliteit van de ESG-analyse van emittenten die wordt uitgevoerd door de beheermaatschappijen van externe icbe’s en ETF’s door verrijking van de IDD’s (“Investment Due Diligence”).
3. Kwaliteit van de precontractuele SFDR-bijlagen en de extra-financiële reportings (periodieke informatie of andere extra-financiële reportings).
4. Rekening houden met de negatieve gevolgen op het vlak van duurzaamheid.

Op 31/12/2025 werd 98,6% van de activa van het Mandaat toegewezen aan beleggingen die afgestemd zijn op de gepromoveerde E/S-kenmerken die overeenstemmen met de hierboven beschreven beleidslijnen.

### ● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

Les indicateurs de durabilité permettent de mesurer la manière dont les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le produit financier sont atteintes.

Het percentage ICBE's die zijn geklasseerd volgens artikel 8 SFDR met een minimale verbintenis van 10% duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening en/of artikel 9 SFDR bedroeg 98,6% op basis van de belegde activa op 31/12/25.

Het gewogen gemiddelde van de ecologische en sociale kenmerken die individueel worden gepromoot door de fondsen waarin het Mandaat is belegd (op basis van het laatst beschikbare periodieke verslag) bedroeg 96,5%. De gegevens van de periodieke bijlagen van de icbe's die in de jaarverslagen van 2025 worden gepubliceerd, zijn echter nog niet voor alle icbe's beschikbaar op de datum waarop het verslag is opgesteld.

Het gewogen percentage duurzame beleggingen van het compartiment op basis van de beschikbare informatie bedroeg 44,4%. De gegevens van de periodieke bijlagen van de icbe's die in de jaarverslagen van 2025 worden gepubliceerd, zijn echter nog niet voor alle icbe's beschikbaar op de datum waarop het verslag is opgesteld.

● ***... en in vergelijking met vorige periodes?***

Het percentage icbe's geklasseerd volgens artikel 8 SFDR met een minimale verbintenis van 10% duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening en/of artikel 9 SFDR bedroeg 83,7% op 31/12/2024.

Het percentage van de ecologische en sociale kenmerken die de icbe's zelf promoten, was in 2024 niet berekend.

Het gewogen percentage duurzame beleggingen, zoals gepubliceerd door de icbe's, bedroeg 18,7% op de datum van het gepubliceerde jaarverslag voor het jaar 2024.

De percentages waren niet berekend voor boekjaar 2023

● ***Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product onder meer wilde realiseren en hoe hebben de gedane duurzame beleggingen daaraan bijgedragen?***

Voor de interne icbe's die het voorwerp uitmaken van een analyse via transparantie:

De doelstelling van de duurzame beleggingen van interne icbe's bestond erin te beleggen in emittenten die twee doelstellingen nastreven:

- 1) goede milieu- en sociale praktijken volgen; en
- 2) geen producten of diensten voortbrengen die het milieu of de samenleving schaden

Er werd vastgesteld dat "bijdragen aan duurzaamheidscriteria op lange termijn" op het niveau van de emittenten betekent dat zij in hun sector het goede voorbeeld moeten geven voor ten minste één ecologische of sociale factor. De definitie van een voorbeeldige emittent in zijn sector berust op de gebruikte ESG-ratingmethodologie om de ESG-prestaties van een emittent te meten. Om als "voorbeeldfunctie" te worden aangemerkt, moet een emittent ten minste één derde van de

ondernemingen in zijn activiteitensector uitmaken, wat ten minste één ecologische of sociale factor betreft.

De emittenten voldeden aan deze duurzaamheidscriteria op lange termijn door niet in significante mate te zijn blootgesteld aan activiteiten die onverenigbaar zijn met die criteria (bv. tabak, wapens, weddenschappen, steenkool, luchtvaart, vleesproductie, meststoffen en de productie van pesticiden, de productie van plastic voor eenmalig gebruik).

Voor externe icbe's en ETF's:

Aangezien de Externe icbe's niet onderworpen zijn aan een analyse via transparante, konden de duurzame beleggingsdoelstellingen van het Mandaat voor het deel dat in deze Externe icbe's wordt belegd, worden opgevolgd in "best effort", d.w.z. op basis van hun praktijken en prestaties, uiteraard rekening houdend met de beperking van de gekozen benadering, namelijk dat deze zal afhangen van de methodologieën die door de beheermaatschappijen voor deze instrumenten worden ontwikkeld om een belegging als duurzaam te kwalificeren.

In het kader van zijn selectieprocedure voor de externe icbe's heeft de Gevolmachtigde zich ervan vergewist dat de duurzame beleggingsdoelstellingen van deze instrumenten niet significant afwijken van die welke van toepassing zijn op de interne icbe's die op transparante wijze worden geanalyseerd.

- ***In welke mate hebben de duurzame beleggingen die met name door het financiële product werden gedaan, geen aanzienlijke schade toegebracht aan een duurzame beleggingsdoelstelling op milieu- of sociaal vlak?***

Voor interne icbe's:

Het principe om geen aanzienlijke schade te veroorzaken, de zogenaamde DNSH-test (Do Not Significantly Harm), is gebaseerd op de indicatoren van de belangrijkste negatieve effecten (zoals de intensiteit van de broeikasgasemissies van de emittent) via een combinatie van indicatoren (bv. de koolstofvoetafdruk) en specifieke drempels of regels (bv. de koolstofvoetafdruk van de emittent kan zich niet in het slechtste deciel van de sector bevinden). Met deze vastgestelde criteria wordt rekening gehouden in het beheer van de interne icbe's.

Naast de duurzaamheidsfactoren die aan bod komen in de eerste test, werd een tweede test gedefinieerd om na te gaan of de emittent geen van de ergste ecologische of sociale gevolgen heeft in zijn sector.

Voor externe icbe's en ETF's:

In het kader van zijn selectie- en opvolgingsproces van de externe icbe's heeft de Gevolmachtigde zich in "best effort" ervan vergewist dat de beheerders van de externe icbe's een DNSH-test hebben uitgevoerd op de beleggingen die als duurzaam worden beschouwd en van hun toepassing, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie van de icbe's en elke andere relevante niet-financiële reporting.

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

De interne icbe's hebben rekening gehouden met deze indicatoren via hun monitoring (bv. de intensiteit van de broeikasgasemissies van de emittent). Dit toezicht werd georganiseerd rond de combinatie van indicatoren (bv. de koolstofvoetafdruk) en specifieke drempels of regels.

Les principales incidences négatives correspondent aux incidences négatives les plus significatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité liés aux questions environnementales, sociales et de personnel, au respect des droits de l'homme et à la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

Naast deze criteria die specifiek voor deze test werden vastgelegd, heeft de Gevolmachtigde rekening gehouden met bepaalde indicatoren van de Belangrijkste Negatieve Effecten in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. De Interne icbe's hebben rekening gehouden met bepaalde indicatoren van de Belangrijkste Negatieve Effecten in het kader van hun uitsluitingsbeleid.

De manier waarop de externe icbe's met deze indicatoren rekening hebben gehouden, hangt af van de inspanningen die hun beheermaatschappij heeft geleverd. Niettemin heeft de Gevolmachtigde in "best effort" inlichtingen ingewonnen over het beleid dat werd ingevoerd om rekening te houden met deze indicatoren, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie van deze icbe's en elke andere relevante extra-financiële reporting.

- ***Voldeden duurzame beleggingen aan de richtsnoeren van de OESO voor multinationale ondernemingen en aan de richtsnoeren van de Verenigde Naties met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten?***

Het Mandaat belegt voornamelijk in indexeringsproducten. De onderliggende te repliceren indexen bevatten zelf minimale duurzaamheidskenmerken. De Gevolmachtigde heeft de icbe's gekozen op basis van de indexen die deze laatste repliceren. De opname van minimale duurzaamheidscriteria in de gerepliceerde indexen houdt in dat wordt voldaan aan de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en aan de richtsnoeren van de VN met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten. Deze indexen worden over het algemeen opgevolgd en periodiek herzien.

Voor interne icbe's waarvoor een duurzaamheidsanalyse van beleggingen wordt uitgevoerd door middel van transparantie, wordt de aanpassing aan de richtsnoeren van de OESO en aan de richtsnoeren van de Verenigde Naties met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten geëvalueerd en verzekerd in het kader van het identificatieproces van duurzame beleggingen. Aangezien het Mandaat echter voornamelijk belegt in indexatieproducten met duurzaamheidskenmerken, kan de beheerder van de icbe een zekere flexibiliteit hebben toegepast met betrekking tot de strikte toepassing van het ESG-beleid en/of het uitsluitingsbeleid om een correcte replicatie te waarborgen.

De manier waarop externe icbe's en ETF's voldoen aan de richtsnoeren van de OESO en aan de richtsnoeren van de Verenigde Naties met betrekking tot ondernemingen en mensenrechten hangt af van de wijze waarop de beheermaatschappij deze beginselen toepast. In het kader van de selectie en de opvolging van de externe icbe's vraagt de Gevolmachtigde in "best effort" naar het beleid dat werd ingevoerd om rekening te houden met deze principes, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie en elke andere relevante extra-financiële reporting.

*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, en dat gepaard gaat met specifieke criteria van de Unie.*

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.



### **Hoe heeft dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Het Mandaat belegde voornamelijk in icbe's die indexen met duurzaamheidskenmerken repliceren. Elke gerepliceerde index omvat op een of andere manier het in aanmerking nemen van negatieve effecten zonder dat vooraf een gemeenschappelijke minimale basis voor het beheer van het Mandaat is vastgesteld.

De Gevolmachtigde heeft zich ervan vergewist dat in hun ESG-integratieproces de door interne en externe icbe's gerepliceerde indexen de negatieve effecten wel degelijk integreren. De Gevolmachtigde heeft dus rekening gehouden met de methodologie van de gerepliceerde indexen. Bovendien heeft de Gevolmachtigde geraadpleegd in welke mate de geselecteerde icbe's het in aanmerking nemen van negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren hebben beschreven in de precontractuele informatie die door deze icbe's wordt gepubliceerd.

De Gevolmachtigde heeft vervolgens de manier geanalyseerd waarop met deze effecten daadwerkelijk rekening is gehouden op basis van de periodieke verslagen van deze icbe's of op basis van de informatie die via de EET's werd verstrekt.



## Wat waren de belangrijkste beleggingen van dit financiële product?

La liste comprend les investissements constituant la plus grande proportion d'investissements du produit financier au cours de la période de référence, à savoir: 31/12/2025

Belangrijkste beleggingen	Sectoren	Subsectoren	Gewicht	Geografisch gebied
JPM ETF US RESEARCH ENHANCED UCITS ETF	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	10.56%	Verenigde Staten
UBS S&P 500 ESG UCITS ETF	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	8.64%	Verenigde Staten
AMUNDI EURO GOVERNMENT BONDS 5-7y UCITS ETF	Staatsobligaties	Staatsobligaties	7.98%	Eurozone
XTRACKERS EURO ZONE GOVERNMENT BOND 3-5y ETF	Staatsobligaties	Staatsobligaties	7.68%	Eurozone
ISHARES MSCI EUROPE ESG ENHANCED ETF	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	7,62%	Europa
ISHARES EUR CORP BOND ESG UCITS ETF	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	7.52%	Eurozone
JPM EUR IG CORPORATE BOND ACTIVE UCITS ETF	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	6.73%	Europa
XTRACKERS EUR CORPORATE BOND SRI PAB ETF	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	6,02%	Internationaal
AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SRI	Multi-sectoriel	Multi-sectoriel	6.00%	Europa



## Wat was het aandeel van de beleggingen in verband met duurzaamheid?

L'allocation des actifs décrit la part des investissements dans des actifs spécifiques.

- **Wat was de allocatie van de activa?**

98.6% van de activa werd belegd in emittenten die afgestemd zijn op de gepromote E/S-kenmerken (#1 Afgestemd op de E/S-kenmerken); van deze beleggingen vertegenwoordigden degene die beschouwd worden als duurzame beleggingen 44.4%. De rest van de activa bestond uit liquide middelen, kasequivalenten en ongefilterde beleggingen en werd niet afgestemd op de gepromote E/S-kenmerken (#2 Overige).

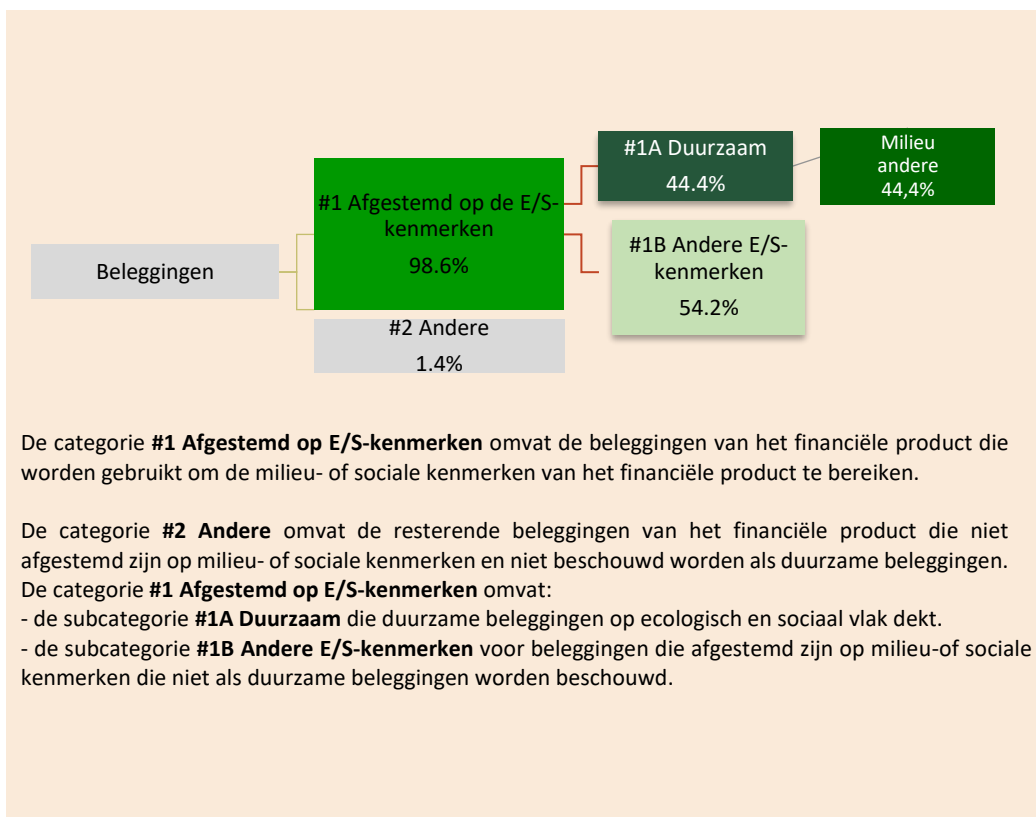
Les activités alignées sur la taxinomie sont exprimées en pourcentage:

- du **chiffre d'affaires** pour refléter le caractère écologique actuel des sociétés bénéficiaires des investissements;
- des **dépenses d'investissement** (CapEx) pour montrer les investissements verts réalisés par les sociétés bénéficiaires des investissements, ce qui est pertinent pour une transition vers une économie verte;
- des **dépenses d'exploitation** (OpEx) pour refléter les activités opérationnelles vertes des sociétés bénéficiaires des investissements.

Pour se conformer à la taxonomie de l'UE, les critères relatifs au **gaz fossile** comprennent des limitations des émissions et le passage à une énergie entièrement renouvelable ou à des combustibles à faible teneur en carbone d'ici à la fin de 2035. Pour l'**énergie nucléaire**, les critères incluent des règles complètes de sécurité et de gestion des déchets.

Les **activités habilitantes** permettent directement à d'autres activités d'apporter une contribution substantielle à un objectif environnemental.

Les **activités transitoires** sont des activités pour lesquelles des alternatives à faible teneur en carbone ne sont pas encore disponibles et dont les niveaux d'émission de gaz à effet de serre correspondent notamment aux meilleures performances.



● **In welke economische sectoren werden de beleggingen gedaan?**

De beleggingen in icbe's van het mandaat Compass Strategy – Strategie Evenwichtig beleggen in geïndexeerde strategieën die duurzaamheidscriteria bevatten, zijn geïndexiseerd over verschillende categorieën activa:

- 14,5% op de Europese aandelenmarkten
- 22,7% op de Amerikaanse aandelenmarkten
- 2,2% op de Japanse aandelenmarkt
- 6,6% op de opkomende aandelenmarkten
- 20,3% in staatsobligaties van de eurozone
- 26,3% in bedrijfsobligaties uitgegeven in euro
- 5,2% in hoogrentende obligaties uitgegeven in euro
- 2,4% in geldmarktfondsen

De weergegeven indexen houden rekening met duurzaamheidscriteria die zijn opgesteld door de indexleveranciers, zoals de Climate Transition Benchmark, de ESG-strategieën van Enhanced, de strategieën van Socially Responsible Investing, Paris Aligned Benchmark enz.

Aangezien uitsluitend belegd is in tal van icbe's, werd de transparantie per sector dit boekjaar niet gerealiseerd. De portefeuille is sterk geïndexiseerd als gevolg van de beleggingen in de verschillende geïndexeerde icbe's. De toepassing van uitsluitingen door indexleveranciers maakt het echter mogelijk om het gewicht van de meest controversiële sectoren op geconsolideerd niveau te verminderen.



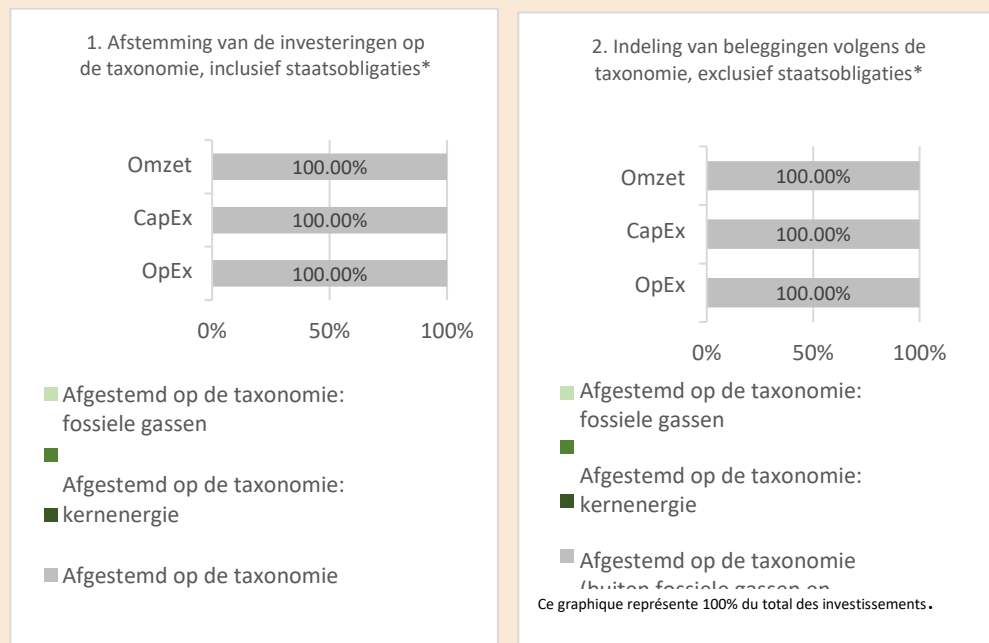
## In hoeverre waren duurzame investeringen met een milieudoelstelling afgestemd op de taxonomie van de EU?

De Gevolmachtigde heeft er zich niet toe verbonden het Mandaat te investeren in duurzame beleggingen in de zin van de taxonomie van de EU. De aanpassing van dit Mandaat aan de taxonomie van de EU werd dus niet berekend.

- **Heeft het financiële product geïnvesteerd in activiteiten die verband houden met fossiele gas en/of kernenergie in overeenstemming met de taxonomie van de EU<sup>1</sup>?**

Neen

*De onderstaande grafieken tonen het percentage beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie van de EU in het groen. 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

- **Wat was het aandeel van de beleggingen in overgangsactiviteiten en machtigende activiteiten?**

De Gevolmachtigde heeft er zich niet toe verbonden het Mandaat te investeren in overgangs- en machtigende activiteiten. Deze verhouding werd dus niet berekend.

<sup>1</sup> Activiteiten op het gebied van fossiele gassen en/of kernenergie zullen alleen in overeenstemming zijn met de taxonomie van de EU indien zij bijdragen tot de beperking van de klimaatverandering ("matiging van de klimaatverandering") en geen enkel doel van de taxonomie van de EU aanmerkelijke schade berokkenen – 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 Commissie.

● **Hoe is het percentage beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie in de EU ten opzichte van de vorige referentieperioden geëvolueerd?**

De Gevolmachtigde heeft er zich niet toe verbonden het Mandaat te investeren in duurzame beleggingen in de zin van de taxonomie van de EU. Dit percentage werd derhalve niet berekend over de voorgaande periode.



**Hoeveel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling waren niet in overeenstemming met de taxonomie van de EU?**

Dit aandeel bedroeg 44.4% van de activa van het Mandaat.



**Wat was het aandeel van duurzame beleggingen op sociaal vlak?**

De Gevolmachtigde heeft er zich niet toe verbonden het Mandaat te beleggen in duurzame beleggingen op sociaal vlak. Deze verhouding werd dus niet berekend.



**Wat waren de beleggingen in de categorie „overige”, wat was hun doel en waren er minimale milieu- of sociale garanties voor hen?**

De categorie "Overige" bestond uit niet-gefilterde beleggingen met het oog op diversificatie, beleggingen waarvoor gegevens ontbreken of liquide middelen die als bijkomstige liquide middelen werden aangehouden. Voor deze beleggingen bestond geen enkele minimale milieu- of sociale garantie.



**Welke maatregelen zijn er genomen om de milieu- en/of sociale kenmerken tijdens de referentieperiode te bereiken?**

De Gevolmachtigde heeft erop toegezien dat de minimale verbintenissen na zijn gekomen door systematisch meer dan de minimumdrempel van 80% te beleggen in icbe's volgens artikel 8 SFDR die zich ertoe verbinden meer dan 10% duurzame beleggingen aan te houden of in icbe's in staatsobligaties met vergelijkbare kenmerken. Aan het einde van het boekjaar bedroeg de drempel 98,6%.

Bovendien heeft de Gevolmachtigde de voorkeur gegeven aan beleggingen in icbe's met sterke duurzame kenmerken, soms op niveaus die aanzienlijk hoger liggen dan de minimale verbintenissen van deze icbe's. Bijgevolg is het percentage duurzame beleggingen van de geconsolideerde portefeuille veel hoger dan de initiële verbintenis van minimaal 10% van het Mandaat. Op de datum van het verslag bedroeg dit percentage immers 44,4%.



**Wat was de prestatie van dit financiële product ten opzichte van de referentie-index?**

Niet van toepassing.

Les indices de référence sont des indices permettant de mesurer si le produit financier atteint les caractéristiques environnementales ou sociales qu'il promeut.

- **Waarin verschilt de referentie-index van een brede marktindex?**

Niet van toepassing.

- **Wat was de prestatie van dit financiële product in het licht van de duurzaamheidsindicatoren om te bepalen of de referentie-index wordt afgestemd op de vooropgestelde milieu- of sociale kenmerken?**

Niet van toepassing.

- **Wat was de prestatie van dit financiële product ten opzichte van de referentie-index?**

Niet van toepassing.

- **Wat was de prestatie van dit financiële product ten opzichte van de brede marktindex?**

Niet van toepassing.