

RISICOBELID INZAKE DUURZAAMHEID VAN DE GROEP INDOSUEZ WEALTH MANAGEMENT

Het doel van dit beleid is het vastleggen van de duurzaamheidsvoorschriften, van Indosuez Wealth Management, die van toepassing zijn op alle portefeuilles (fondsen of mandaten) die beheerd of geadviseerd worden door een entiteit van de Indosuez Wealth Management groep, conform artikel 3 van de SFDR-regelgeving (transparantie van duurzaamheidsrisicobeleid).

PREAMBULE

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) is de Europese verordening 2019/2088 die op 27 november 2019 is aangenomen en die bekendmaking van informatie over duurzaamheid door actoren in de financiële dienstverlening voorschrijft. Dit maakt deel uit van het actieplan van de Europese Unie voor de financiering van duurzame groei en voor een groener Europa.

Het plan heeft tot doel :

- de kapitaalstromen om te buigen naar investeringen die duurzaam zijn vanuit ecologisch, sociaal en bestuurlijk oogpunt;
- duurzaamheid in het risicobeheer te integreren;
- transparantie en een langetermijnvisie bij economische en financiële activiteiten te bevorderen.

ESG : Het acroniem ESG, Environmental, Social en Governance, wordt door de internationale financiële gemeenschap algemeen gebruikt om de drie deelgebieden aan te duiden die de drie pijlers vormen van de extra-financiële analyse van een onderneming.

Het milieucriterium houdt rekening met factoren zoals afvalbeheer, vermindering van de uitstoot van broeikasgassen en het vermijden van milieurisico's.

Het sociale criterium houdt rekening met ongevallenpreventie, opleiding, respect voor de rechten van de werknemers, sociale dialoog, enz.

Het governance-criterium controleert onder meer de onafhankelijkheid van de Raad van Bestuur of de diversiteit binnen de onderneming.

Een **duurzaamheidsrisico** is een gebeurtenis of omstandigheid op milieu-, sociaal of bestuurlijk vlak die, als ze zich voordoet, een feitelijk of potentieel wezenlijk nadelig effect kan hebben op de waarde van een belegging.

¹Deze verordening heeft tot doel om "geharmoniseerde regels vast te leggen voor deelnemers in financiële markten en financiële adviseurs inzake transparantie betreffende de integratie van duurzaamheidsrisico's en het in overweging nemen van negatieve duurzaamheidseffecten in hun processen, alsook het verstrekken van informatie over duurzaamheid met betrekking tot financiële producten".

1. ESG-RATING BINNEN DE GROEP INDOSUEZ WEALTH MANAGEMENT

In het kader van haar ESG-beleid doet het ESG-comité van Indosuez Wealth Management een beroep op de deskundigheid en de ESG-ratings van externe gegevensverstrekkers en door de markt erkende analisten voor zowel aandelen als fondsen.

2. BELEID INZAKE DUURZAAMHEIDSRISICO'S

Een duurzaamheidsrisico, zoals gedefinieerd door het SFDR, is een gebeurtenis of omstandigheid op milieu-, sociaal of bestuurlijk vlak die, als zij zich voordoet, een feitelijk of potentieel wezenlijk nadelig effect kan hebben op de waarde van de belegging.

Het beleid inzake duurzaamheidsrisico's, dat van toepassing is op alle portefeuilles (fondsen of mandaten) die worden beheerd, gedelegeerd of geadviseerd door een entiteit van de Indosuez Wealth Management groep, bestaat erin om elke uitgever uit te sluiten die volgens het ESG-comité van Indosuez Wealth Management extreme duurzaamheidsrisico's inhoudt.

3. BEZOLDIGINGSBELEID

Over het algemeen ziet CA Indosuez erop toe dat haar beloningsbeleid in overeenstemming is met de vigerende nationale, Europese en internationale wet- en regelgeving. Met name zijn de bepalingen van de Volker Rule, de Franse wet op de scheiding van bank en financiën, de MiFID, de richtlijn verzekeringsdistributie en de Europese verordening inzake informatieverstrekking over duurzame financiering (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) met betrekking tot het in overweging nemen en integreren van duurzaamheidsrisico's erin verwerkt.