

## PRIMAIRE INFORMATIEFICHE ECOLOGISCHE EN/OF SOCIALE KENMERKEN

Benaming VAN HET PRODUCT :  
 PEOPLE & PLANET(MANDAAT \*)

Identificatiecode EIGHEID JURIDISCHE :  
 549300UA2M7UCJX8SE64

### HAD DIT FINANCIËLE PRODUCT EEN DUURZAME BELEGGINGSDOELSTELLING

**JA**

Er zijn **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling 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 zijn **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan**: \_\_\_%

**NEE**

Het product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken** en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling had, had het een minimumaandeel **10%** duurzame beleggingen van

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 promootte E/S-kenmerken, maar **deed geen duurzame beleggingen**

#### Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

**De EU-taxonomie** is een classificatie systeem dat is vastgelegd in Verordening(EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.



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

De ecologische en/of sociale kenmerken ("E/S") die worden gepromoot door het Mandaat, bestaan erin hoofdzakelijk te beleggen in icb's die geassocieerd zijn met artikel 8 SFDR met een minimale verbintenis van 10% duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-Verordening en/of artikel 9 SFDR.

Het Mandaat kan belegd worden in "interne" ICB's, te weten ICB's die worden beheerd door een entiteit van de groep Indosuez Wealth Management en/of in "externe" ICB's die niet worden beheerd door een entiteit van de Indosuez Wealth Management Groep.

Gepromote E/S-kenmerken voor beleggingen in interne ICB's

De interne ICB'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 ICB'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 aanbieder kent op maandbasis ESG-ratings toe aan doelgroepbeleggingen die gebaseerd zijn op de analyse van 37 criteria inzake milieu, maatschappij en goed bestuur, bestaande uit 16 generieke en 21 criteria die specifiek zijn voor de verschillende sectoren en meerdere gegevensverstrekkers. 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).

**Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van dit financiële product worden verwezenlijkt.**

## Gepromote E/S-kenmerken voor beleggingen in externe ICB's

De selectie van de in aanmerking komende externe ICB's is hoofdzakelijk gebaseerd op de volgende criteria:

1. SFDR-classificatie Artikel 8 met een minimaal verbintenis van 10% in duurzame beleggingen of artikel 9-beleggingen
2. Kwaliteit van de ESG-analyse van de emittenten door de beheermaatschappijen van externe ICB'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 ICB'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:

- Percentage geclassificeerde icb's Artikel 8 SFDR met een minimale inzet van 10% duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening en/of artikel 9 SFDR (minimaal 90%)
- Pourcentage d'investissements durables au sens du Règlement SFDR (10% minimum) sur base des engagements pondérés des OPC en portefeuille (Source notamment : notes précontractuelles / reportings extra-financiers)

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

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

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

1. Het volgen van goede ecologische en sociale praktijken; en Geen product of dienst genereren die het milieu of de maatschappij schaden.
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 ICB's:

Wat betreft externe ICB's die niet onderworpen zijn aan een transparantieanalyse, mogen de duurzame beleggingsdoelstellingen van het Mandaat voor het in deze externe ICB'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 ICB's worden ontwikkeld zodat een belegging als duurzaam kan worden beschouwd.

In het kader van zijn selectieproces voor externe ICB's zorgt de Gevolmachtigde er niettemin voor dat de duurzame beleggingsdoelstellingen van deze ICB's niet significant afwijken van die welke van toepassing zijn op de interne ICB'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 ICB'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 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 Gevolmachtigde rekening met bepaalde indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. Deze methodologie houdt momenteel niet rekening met alle indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten die zijn opgenomen in Bijlage 1 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 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 ICB's:**

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

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

De ICB's Internen houden rekening met deze indicatoren door de oriëntatie van hun toezicht (bv. de intensiteit van de uitstoot van de emittent met broeikaseffect). Dit toezicht wordt georganiseerd rond de combinatie van indicatoren (bv. koolstofvoetafdruk) en drempels of specifieke regels (bv. de koolstofvoetafdruk van het doelwit kan niet zijn in het slechtste besluit van de sector). Naast deze criteria die specifiek voor deze test zijn vastgesteld, houdt de mandataris rekening met bepaalde indicatoren van de Voornaamste Gebeurtenissen in het kader van zijn uitsluitingsbeleid. Deze methodiek houdt geen rekening met alle indicatoren van de Voornaamste Gebeurtenissen zoals opgenomen in bijlage 1 van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie in het kader van deze eerste *DNGS-test*, maar de methodiek zal deze indicatoren geleidelijk integreren naarmate de kwaliteit en de omvang van de gegevens verbeteren.

De manier waarop de ICB Externes rekening houden met deze indicatoren, hangt af van de vereisten die uitgevoerd worden door hun beheermaatschappij. Niettemin onttrekt de mandataris zich, in "best effort", van het beleid dat in plaats wordt gesteld voor de opname van deze indicatoren, met name op de basis, van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie van deze ICB's en van elke andere extra-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 ICB'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 Gevolmachtigde analyseert de bedrijven aan de hand van zijn ESG-rating en uitsluitingsbeleid alvorens ze in zijn beleggingsuniversum op te nemen.

De manier waarop externe ICB'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 opvolging van de externe ICB's doet de Gevolmachtigde 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 ICB's, met name op basis van de precontractuele bijlagen, de periodieke informatie over deze ICB's en alle andere relevante niet-financiële verslaggeving.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactor en die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

De taxonomie van de EU legt een principe op van "geen ernstige afbreuk doen", waarbij beleggingen die op de taxonomie zijn afgestemd, geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de taxonomie van de EU; dit principe gaat vergezeld van specifieke criteria van de EU.

Het principe van "geen ernstige afbreuk doen" is uitsluitend van toepassing op onderliggende beleggingen in financiële producten die rekening houden met de criteria van de Europese Unie inzake ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van het financiële product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie inzake ecologisch duurzame economische activiteiten.



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

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

#	INDICATOR VAN ONGUSTIGE EFFECTEN	GEKOZEN AANPAK VOOR INTERNE ICB'S	GEKOZEN AANPAK VOOR EXTERNE ICB'S
1	Emissie van broeikasgassen (niveau 1, 2 en 3)	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
2	Koolstofvoetafdruk	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
3	Intensiteit van broeikasgassen van de bedrijven die in aanmerking komen voor belegging	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
4	Blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen	ESG-rating, uitsluitingsbeleid en beleid Stemmen	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
5	Aandeel van energieverbruik en niet-hernieuwbare energieproductie	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
6	Intensiteit van energieverbruik per sector met sterke klimaatimpact	ESG-rating en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
7	Activiteiten die negatieve gevolgen hebben voor gevoelige gebieden wat betreft biodiversiteit	ESG-classificatie	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
8	Lozingen in het water	ESG-classificatie	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
9	Ratio gevaarlijk afval en radioactief afval	ESG-classificatie	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
10	Schendingen van beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Uitsluitingsbeleid en stembeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen

#	NEGATIEVE EFFECTENINDICATOR	AANPAK VOOR INTERNE ICB'S	AANPAK VOOR EXTERNE ICB'S
11	Stembeleidd van controleprocessen en -mechanismen voor het controleren van overeenstemming met principes van het VN Global Compact en van de leidende principes van OESO voor multinationals	Niet in aanmerking genomen	Niet in aanmerking genomen
12	Verskil in beloning tussen mannen en vrouwen, niet gecorrigeerd	Niet in aanmerking genomen	Niet in aanmerking genomen
13	Gemengdheid binnen de organen van bestuur	Niet in aanmerking genomen	Niet in aanmerking genomen
14	Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens of biologische wapens)	Uitsluitingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
15	Intensiteit van broeikasgassen	ESG-Rating	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen
16	Beleggingslanden met schendingen van sociale normen	Uitsluitingsbeleid	Periodieke informatie en andere niet-financiële verslagen

Nadere informatie over de wijze waarop rekening is gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren is te vinden in de periodieke verslagen van het Mandaat.

Nee



## WELKE BELEGGINGSSTRATEGIE VOLGT DIT FINANCIËLE PRODUCT?

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 portefeuille bestaat volledig uit financiële instrumenten van de categorieën aandelen, obligaties, geldinstrumenten, gediversifieerde producten, alsook gestructureerde producten of instrumenten op de valuta- en grondstoffenmarkten, met een belegging in aandelen van ICB's tussen 40% en 75%. Het internationale karakter van de strategie kan een groter wisselkoersrisico met zich meebrengen.

De aanbevolen beleggingsduur bedraagt ten minste 6 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 interne ICB moet systematisch rekening worden gehouden met de ESG-rating,
- o Minstens 90% van het Mandaat moet worden belegd in Interne en Externe ICB's die geklasseerd zijn volgens artikel 8 KRW met een minimale verbintenis tot duurzame beleggingen in de zin van de SFDR-verordening van 10% en/of artikel 9 SFDR (Bron in het bijzonder: 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 ICB's van het Mandaat (bronnen: precontractuele nota's / niet-financiële rapportages).

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

**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 ICB's:**

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

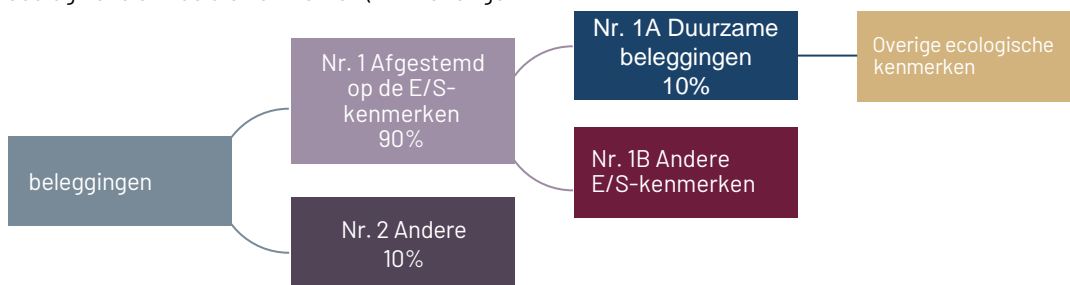
**Voor externe ICB's:**

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

De **praktijken van goed beheer** verwijzen naar gezonde bestuursstructuren, de relaties met het personeel, de remuneratie van het personeel en het voldoen aan fiscale verplichtingen

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

Minstens 90% van het Mandaat zal worden belegd in interne en externe ICB'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 (<10%) zal bestaan uit liquide middelen, equivalenten aan liquide middelen alsook uit niet-gefilterde beleggingen en zal niet worden afgestemd 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:

- de subcategorie Nr. 1A Duurzame beleggingen die duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen dekt;
- 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 beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- o de omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weergeeft;
- o de kapitaaluitgaven (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de
- o ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- o de operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

**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?

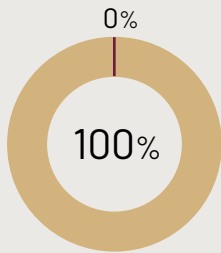
De Gevolmachtigde verbindt zich er momenteel niet toe het Mandaat te beleggen in duurzame beleggingen in de zin van de EU-taxonomie, maar alleen in de zin van de Verordening inzake informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ("SFDR"). Deze positie kan echter evolueren naarmate de onderliggende regels worden afgerond en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens in de loop van de tijd toeneemt. 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\*?.

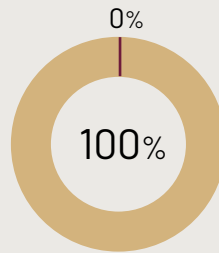
- Ja
- In fossiele gassen       In kernenergie
- Nee

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie\* toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.

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



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



\*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.

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

Aangezien de Gevolmachtigde zich niet verbindt tot het uitvoeren van duurzame beleggingen in de zin van de taxonomie van de EU, bedraagt het minimaal aandeel van de 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 Gevolmachtigde verbindt zich ertoe om minstens 10% duurzame beleggingen te realiseren waarvan de milieudoelstelling in overeenstemming is met SFDR. Deze beleggingen kunnen afgestemd zijn op de taxonomie van de EU, maar de Gevolmachtigde is momenteel niet in staat de exacte verhouding van de onderliggende beleggingen van het Mandaat te preciseren die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Deze positie zal echter worden gehandhaafd naarmate de onderliggende regels worden afgerond en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens in de loop van de tijd zal toenemen.

\* 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.

zijn duurzame beleggingen meteen milieu doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

**Referentiebenchmarks** zijn indices die meten of het financiële product de duurzame doelstelling behaalt.



## 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 Gevolmachtigde 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 WAREN 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 FINANCIIEEL PRODUCT IS AFGESTEMD OP DE ECOLOGISCHE EN/OF SOCIALE KENMERKEN DIE HET PROMOOT

Niet van toepassing (N/A).



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

**Meer informatie over het product is beschikbaar op de website: <https://belgium.ca-indosuez.com/nl/indosuez-in-belgie/onze-aanpak-van-de-conformiteit>**

CA Indosuez Wealth (Europe) – Belgium Branch

Chaussée de La Hulpe, 120  
Terhulpesteenweg, 120  
B-1000 Bruxelles/Brussel

T +32 (0)2 566 92 00  
F +32 (0)2 512 60 85  
RPM Bruxelles/RPR Brussel  
BE0534.752.288

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