Precontractuele informatie

(artikel 8 van de SFDR-verordening en artikel 6 van de Taxonomie-verordening)

Duurzaam beleggen betekent een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieu- of sociale doelstelling, op voorwaarde dat het geen significante schade toebrengt aan een van deze doelstellingen en dat de bedrijven waarin het financiële product heeft belegd goede bestuurspraktijken toepassen.

De **taxonomie van de UE** is een classificatiesysteem dat is vastgesteld bij Verordening (EU) 2020/852, waarin **ecologisch duurzame economische activiteiten worden opgesomd**. Deze verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame investeringen met een milieudoelstelling zijn niet noodzakelijk afgestemd op de taxonomie.

Productnaam:
Mandaat Verantwoord Beleggen Premium Evenwichtig Profiel

Identificatiecode rechtspersoon:
Edmond de Rothschild (Europe) Bijkantoor België
LEI 5493009T9IBHZZKFR082

Milieu- en/of sociale kenmerken

Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

●● ☐ **Ja**

●○ ☒ **Nee**

☐ Het heeft **duurzame investeringen gedaan met een milieudoelstelling:** ___%

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

☐ Het heeft **duurzame investeringen gedaan met een sociale doelstelling:** ___%

☒ Het **bevorderde milieu- en/of sociale (E/S) kenmerken** en, hoewel het geen duurzame beleggingsdoelstelling had, had het een aandeel duurzame beleggingen van 5%[1]

- ☐ met een milieudoelstelling en uitgevoerd in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd
- ☐ met een milieudoelstelling en uitgevoerd in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd
- ☐ met een sociale doelstelling

☐ Het bevorderde E/S-kenmerken, maar **deed geen duurzame investeringen**

[1] Het percentage duurzame investeringen is afhankelijk van de beschikbaarheid van marktgegevens. Dit percentage kan naar boven worden bijgesteld afhankelijk van de beschikbaarheid van nieuwe marktgegevens.

Welke milieu- en/of sociale kenmerken bevordert dit financiële product?

Duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te controleren of de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden gestimuleerd, worden bereikt.

Het mandaat bevordert milieu- en sociale kenmerken die zijn geïdentificeerd door het ESG-analysemodel (Environment, Social, Governance) van de groep Edmond de Rothschild, zoals

- Milieu: strategie voor milieubeheer, energieverbruik, uitstoot van broeikasgassen, water, afval, vervuiling, groene impact, enz.
- Sociaal: kwaliteit van de werkgelegenheid, personeelsbeheer, sociale impact, relaties met belanghebbenden, gezondheid en veiligheid.

Er is geen benchmark aangewezen om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het mandaat worden gestimuleerd.

Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om het bereiken van elk van de milieu- of sociale kenmerken te meten die door het financiële product worden gestimuleerd?

Het beheerteam heeft toegang tot tools voor portefeuillemonitoring die klimaat- en ESG-indicatoren verschaffen, zoals de koolstofvoetafdruk of temperatuur van de portefeuille, de blootstelling aan de verschillende Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties en de milieu- en sociale ratings van beleggingen. Deze tools bieden een geconsolideerd overzicht van de portefeuille en een analyse per emittent. Daarnaast kennen de eigen ESG-methodologie van de groep Edmond de Rothschild en/of ESG-analyses van externe leveranciers ook een score toe aan elk van de milieu- en sociale thema's.

Wat zijn de duurzame beleggingsdoelstellingen die het financiële product wil nastreven en hoe dragen de gedane investeringen bij aan deze doelstellingen?

Met name de volgende bedrijven worden beschouwd als duurzame beleggingen, mits ze voldoen aan de DNSH-vereisten (Do Not Significantly Harm) en de vereisten voor goed bestuur:

- bedrijven die een positieve bijdrage leveren aan een milieu- of sociale doelstelling, evenals bedrijven die ten minste één van de Sustainable Development Goals (ODD) van de Verenigde Naties positief activeren, met een minimale activeringsdrempel van ≥ 2,5/10 (bron MSCI),
- bedrijfsobligaties met een duurzaamheidslabel, waaronder groene, sociale, duurzame en aan duurzaamheid gekoppelde obligaties, en
- externe beleggingsfondsen of beleggingsfondsen beheerd door een vennootschap van de Groep Edmond de Rothschild, die onder artikel 8 of artikel 9 van de SFDR vallen of een duurzaamheidslabel hebben.

De **belangrijkste negatieve gevolgen** komen overeen met de belangrijkste negatieve gevolgen van investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren met betrekking tot milieu-, sociale en personeelskwesties, respect voor mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping.

De beschrijving van de duurzame beleggingsmethodologie die door Edmond de Rothschild (Europe) en haar filialen (hierna de "Mandataris of de Bank") is gedefinieerd, is beschikbaar op onze website: https://www.edmond-de-rothschild.com/fr/banque-privee/publication-informations-durabilite

In hoeverre brengen de duurzame beleggingen die het financiële product beoogt na te streven geen significante schade toe aan een ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling?

De duurzame beleggingen die in het kader van het mandaat worden gedaan, zorgen ervoor dat ze geen materiële afbreuk doen aan een duurzame beleggingsdoelstelling, in het bijzonder :

- door het uitsluitingsbeleid toe te passen, dat controversiële wapens, tabak, thermische kolen en onconventionele fossiele brandstoffen omvat,
- door ervoor te zorgen dat we niet beleggen in bedrijven die het UN Global Compact[2] schenden.

Hoe wordt er rekening gehouden met negatieve impactindicatoren?

Negatieve impactindicatoren worden beschouwd als onderdeel van het beleggingsproces van het mandaat en zijn ook opgenomen in de definitie van duurzaam beleggen van Edmond de Rothschild (Europe) (beschikbaar op de bovenstaande website).

Bovendien worden de laagste ESG-ratings en de ernstigste controverses uitgesloten, waardoor de negatieve impact wordt beperkt.

Bovendien worden de laagste ESG-ratings uitgesloten, evenals de ernstigste controverses, waardoor een eventuele negatieve impact wordt beperkt.

In hoeverre voldoen duurzame beleggingen aan de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor bedrijfsleven en mensenrechten? Gedetailleerde beschrijving:

Het beheerteam selecteert duurzame investeringen die voldoen aan de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de VN-richtlijnen voor bedrijven en mensenrechten, en sluit bedrijven uit die de principes van het Global Compact van de VN schenden.

De EU-taxonomie stelt een principe vast dat erin bestaat "geen significante schade toe te brengen" waarbij op de taxonomie afgestemde beleggingen geen significante schade zouden mogen toebrengen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en gaat vergezeld van specifieke EU-criteria.

Het principe van "geen significante schade toe te brengen" is alleen van toepassing op beleggingen die aan het financiële product ten grondslag liggen die rekening houden met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De beleggingen die aan het resterende deel van dit financiële product ten grondslag liggen, houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Evenmin mogen andere duurzame beleggingen significante schade toebrengen aan milieu- of sociale doelstellingen.

[2] UN Global Compact: Initiatief van de Verenigde Naties dat in 2000 werd gelanceerd om bedrijven wereldwijd aan te moedigen een maatschappelijk verantwoorde houding aan te nemen door zich ertoe te verbinden een aantal principes met betrekking tot mensenrechten, internationale arbeidsnormen, het milieu en de strijd tegen corruptie te integreren en te promoten.

Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste negatieve gevolgen voor duurzaamheidsfactoren?

[x] Ja, het mandaat houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren door eerst het uitsluitingsbeleid toe te passen, in het bijzonder met betrekking tot thermische kolen en controversiële wapens. De belangrijkste negatieve gevolgen worden ook in aanmerking genomen als onderdeel van onze eigen ESG-methodologie of externe ESG-analyses van emittenten en hebben een impact op de milieu- en sociale scores en de algemene ESG-rating.

De periodieke verslagen van het mandaat waarin, in overeenstemming met artikel 11 van Verordening (EU) 2019/2088, bekend als de SFDR-verordening, met name de mate waarin milieu- of sociale kenmerken worden gerespecteerd, worden gepresenteerd, zijn beschikbaar op de website: https://www.edmond-de-rothschild.com/fr/banque-privee/publication-informations-durabilite

[ ] Nee

Toewijzing van de

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstelling

Activiteiten die zijn afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt als %:
- van de **inkomsten** om het deel van de inkomsten weer te geven dat afkomstig is van de groene activiteiten van de bedrijven waarin het financiële product investeert;
- van **kapitaaluitgaven** (CapEx) om de groene investeringen weer te geven van de bedrijven waarin het financiële product investeert, bijvoorbeeld voor een overgang naar een groene economie;
- **operationele uitgaven** (OpEx) om de groene operationele activiteiten weer te geven van de bedrijven waarin het financiële product investeert.

Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

Het doel van het mandaat is kapitaalgroei met behoud van een minimaal beschermingsniveau. De klant is bereid een hoge risicoblootstelling te aanvaarden en de waardeschommelingen van zijn portefeuille moeten worden verhoogd. Bovendien houdt het beheerteam, in overeenstemming met deze managementbenadering, rekening met niet-financiële criteria die gericht zijn op het bevorderen van verantwoord beleggen.

Portefeuillesamenstelling: breed gediversifieerde producten. Beleggingen in aandelen (en/of aandelenproducten) variëren van 35% tot 65%. De portefeuille zal gevoelig zijn voor markttrends.

Aanbevolen beleggingshorizon: lange termijn, geschat op 6 jaar.

Wat zijn de beperkingen die zijn gedefinieerd in de investeringsstrategie die wordt gebruikt om investeringen te selecteren om elk van de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door dit financiële product worden gestimuleerd?

Ten minste 90% van de investeringen zal worden gedaan in :

- financiële instrumenten die profiteren (of waarvan de uitgevende onderneming profiteert) van een ESG-rating op het internet of een rating van een extern ratingbureau;
- rechten van deelneming of aandelen in ICB's die geclassificeerd zijn onder artikel 8 of artikel 9 van de FRR of die een duurzaamheidslabel hebben.De ESG-strategie van de compartimenten is gericht op het identificeren van beleggingskansen door emittenten te identificeren met een gunstige milieu- of sociale impact en goede niet-financiële prestaties.

Daarnaast omvat het aandelenselectieproces ook een negatieve screening, die bestaat uit het uitsluiten van bedrijven die bijdragen aan de productie van controversiële wapens in overeenstemming met internationale verdragen over dit onderwerp, bedrijven die betrokken zijn bij activiteiten op het gebied van thermische kolen, tabak en niet-conventionele fossiele energie en bedrijven die een van de 10 principes van het United Nations Global Compact (UNGC) schenden, in overeenstemming met het uitsluitingsbeleid dat beschikbaar is op de website. Deze negatieve screening helpt het duurzaamheidsrisico te beperken.

Met welk percentage moet het financiële product minimaal zijn investeringsomvang verminderen voordat deze beleggingsstrategie wordt toegepast?

Niet van toepassing.

Wat is het gevoerde beleid om de goede bestuurspraktijken te beoordelen van de ondernemingen waarin het financieel product belegt?

In het geval van effecten ("*titres vifs*") worden de goede bestuurspraktijken beoordeeld door middel van een uitgebreide analyse van de bestuurspijler als onderdeel van de ESG-analyse van de betreffende emittent, en door controverses die van invloed zijn op de emittent in overweging te nemen. Op de duurzame beleggingen die onder het mandaat worden gedaan, wordt een minimale governancescore toegepast die wordt bepaald door de ESGmethode van de groep Edmond de Rothschild of door een externe leverancier.

Voor de ICB's die deel uitmaken van het financiële product wordt deze beoordeling uitgevoerd door de selectie van fondsen met een artikel 8 of 9 SFDR-classificatie.

Goede bestuurspraktijken hebben betrekking op gezonde managementstructure, werknemersrelaties, personeelsbeloningen en naleving van belastingverplichtingen.

Wat is de toewijzing van de activa voor dit financiële product?

Ten minste 90% van de beleggingen binnen het mandaat wordt gedaan in activa die 'geschikt' worden geacht volgens het ESG-proces - d.w.z. in beleggingen die zijn afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken die worden gestimuleerd (#1 Afgestemd op I/S-kenmerken).

Assetallocatie beschrijft het aandeel van investeringen in specifieke activa.

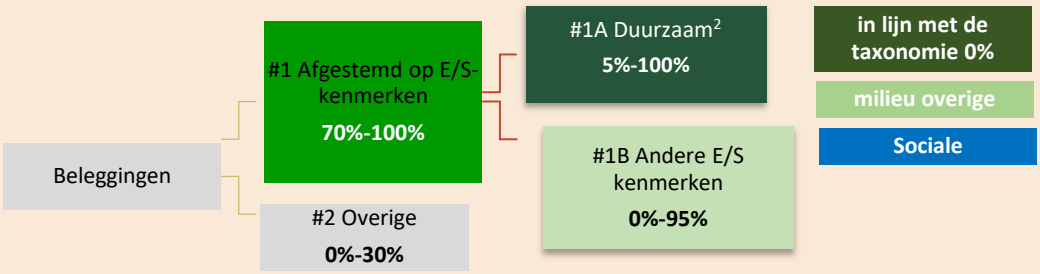
Ten minste 10% van de beleggingen wordt gedaan in activa die zijn aangemerkt als duurzame beleggingen (#1A Duurzaam).
Een beschrijving van de assetallocatie van de beheerbenadering wordt gedetailleerd beschreven in het beheermandaat.

Activiteiten die zijn afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt als %:

- van **de inkomsten** om het deel van de inkomsten weer te geven dat afkomstig is van de groene activiteiten van de bedrijven waarin het financiële product investeert;

- **kapitaaluitgaven** (CapEx) om de groene investeringen weer te geven die zijn gedaan door de bedrijven waarin het financiële product investeert, bijvoorbeeld voor een overgang naar een groene economie;

- **operationele uitgaven** (OpEx) om de groene operationele activiteiten weer te geven van de bedrijven waarin het financiële product investeert.



Categorie **#1 Afgestemd op de E/S kenmerken** omvat de beleggingen van het financieel product die worden gebruikt om de door het financieel product bevorderde ecologische of sociale kenmerken te behalen.

De categorie **#2 Overige** omvat de resterende beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op milieu- of sociale kenmerken en ook niet als duurzame beleggingen worden beschouwd.

De categorie **#1 Afgestemd op de E/S-kenmerken** omvat:
- de subcategorie **#1A Duurzaam** die betrekking heeft op ecologisch en sociaal duurzame beleggingen;
- de subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** met de beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die niet als duurzame beleggingen worden beschouwd.

- ***Hoe helpt het gebruik van derivaten bij het realiseren van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden gestimuleerd?***

  Niet van toepassing

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

Om consistent te zijn met de taxonomie van de EU omvatten de criteria voor **fossiel gas** emissielimieten en een omschakeling naar hernieuwbare elektriciteit of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** omvatten de criteria uitgebreide regels voor nucleaire veiligheid en afvalbeheer. Mogelijk **makende activiteiten** stellen andere activiteiten rechtstreeks in staat om een substantiële bijdrage te leveren aan het behalen van een milieudoelstelling.

Overgangsactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven bestaan en waarvan onder andere de broeikasgasemissienive aus overeenkomen met de best haalbare prestatie.

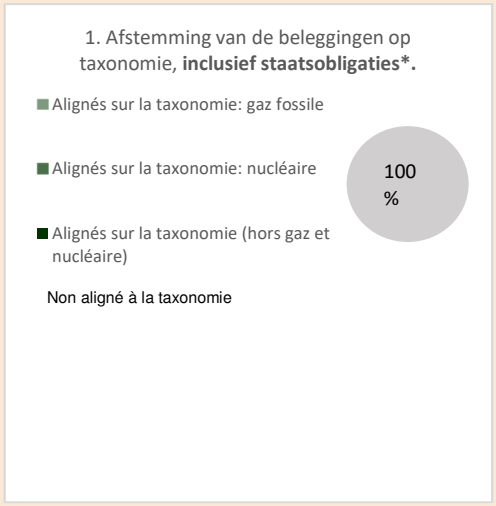
- ***Belegd het financiële product in activiteiten die verband houden met fossiele gassen en/of kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie[3]?***

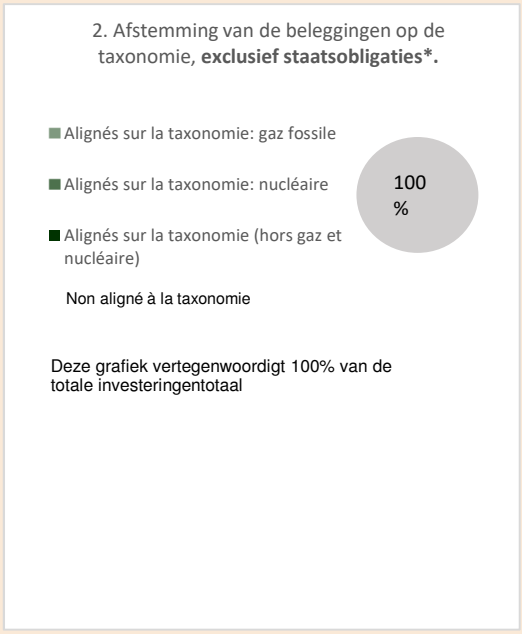
[ ] Ja

[ ] In fossiel gas [ ] In kernenergie

[x] Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen in hoeverre overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie met betrekking tot alle beleggingen in het financiële product, inclusief overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek alleen de afstemming op de taxonomie weergeeft met betrekking tot beleggingen in het financiële product anders dan overheidsobligaties.*





* *In deze grafieken worden onder "staatsobligaties" alle posities van overheden verstaan.*

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

Het symbool staat voor duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** die van toepassing zijn op ecologisch duurzame economische activiteiten onder Verordening (EU) 2020/852.

Wat is het aandeel sociaal duurzame investeringen?

3 Activiteiten die verband houden met fossiele gassen en/of kernenergie voldoen alleen aan de EU-taxonomie als ze bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen significante schade toebrengen aan een van de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. Alle criteria die van toepassing zijn op de economische activiteiten in de sectoren van fossiele gassen en kernenergie die voldoen aan de EU-taxonomie, zijn gedefinieerd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Niet van toepassing

Welke beleggingen vallen in de categorie "Overige", wat zijn hun doel en zijn er minimale milieu- of sociale waarborgen die erop van toepassing zijn?

De categorie "#2 Overige" omvat beleggingen die niet zijn afgestemd op milieu- of sociale kenmerken en ook niet worden beschouwd als duurzame beleggingen. Hieronder vallen ook beleggingen die worden aangehouden als aanvullende liquiditeit.

Is er een specifieke index aangewezen als benchmark om te bepalen of dit financiële product in lijn is met de milieu- en/of sociale kenmerken die het promoot?

Er is geen benchmark aangewezen om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het mandaat worden bevorderd.

De **benchmarkindices** zijn indices die worden gebruikt om te meten of een financieel product voldoet aan de milieu- of sociale kenmerken die het bevordert.

- ***Hoe is de benchmark permanent afgestemd op elk van de milieu- of sociale kenmerken die door het financiële product worden bevorderd?***

  Niet van toepassing

- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de indexmethodologie te allen tijde gegarandeerd?***

  Niet van toepassing

- ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

  Niet van toepassing

- ***Waar kan ik de methode vinden die wordt gebruikt om de aangewezen index te berekenen?***

  Niet van toepassing

Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer productinformatie is beschikbaar op de website:

https://www.edmond-de-rothschild.com/fr/banque-privee/publication-informations-durabilite