

Precontracurele informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productbenaming : MeManaged – Mandat de Gestion Discretionnaire

Identifiant d'entité juridique : 529900MATKY89NT0U738

Ecologische en/ of sociale kenmerken (E/ S-kenmerken)

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

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem 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.

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 EUtaxonomie
- ☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EUtaxonomie
- ☐ Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ____%



Neen

- ☐ Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van ____% behelzen
- ☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
- ☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die 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



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het Mandaat promoot milieu- en sociale kenmerken met inachtneming van ESG-criteria. Er wordt geen specifieke referentie-index gebruikt om deze doelstellingen te bereiken.

Engels (VK):

The Mandate promotes environmental and social characteristics while taking ESG criteria into account. It does not use a specific reference index to achieve these objectives.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

De duurzaamheidsindicatoren omvatten:

- het aandeel van de portefeuille dat is belegd in fondsen die geclassificeerd zijn als Artikel 8 en/of 9, met een minimum van 80%.

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

Het Mandaat heeft niet als doel om duurzame investeringen aan te houden. Er kunnen echter wel dergelijke investeringen in de portefeuille aanwezig zijn.

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

Niet van toepassing, aangezien het Mandaat niet specifiek op duurzame investeringen gericht is. Er kunnen echter wel dergelijke investeringen in de portefeuille aanwezig zijn.

– Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Niet van toepassing, aangezien het Mandaat niet specifiek duurzame investeringen nastreeft. Er kunnen desalniettemin dergelijke investeringen in de portefeuille aanwezig zijn.

– Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Niet van toepassing, aangezien het Mandaat niet specifiek duurzame investeringen nastreeft. Er kunnen desalniettemin dergelijke investeringen in de portefeuille aanwezig zijn.

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot verwezenlijkt.

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

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, wat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologische duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologische duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieuof sociale doelstellingen.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- ☐ Ja
☒ Neen



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De strategieën beleggen uitsluitend in fondsen of ETF's die voldoen aan de UCITS-richtlijn, evenals in liquide middelen. Er worden geen directe investeringen in individuele effecten gedaan.

Bij de selectie van fondsen of ETF's wordt bijzondere aandacht besteed aan het feit dat minstens 80% van de activa die in de mandaten worden belegd, geclassificeerd zijn als Artikel 8 of Artikel 9 volgens de SFDR-richtlijn.

De enige beperking die voor alle strategieën geldt, is als volgt:

- Defensieve strategie: maximale aandelenblootstelling 30%
- Conservatieve strategie: maximale aandelenblootstelling 50%
- Gematigde strategie: maximale aandelenblootstelling 70%
- Groeistrategie: maximale aandelenblootstelling 90%

Voor meer informatie over het duurzaamheidsbeleid van MeDirect, verwijzen wij u naar Duurzaamheid bij MeDirect [La durabilité chez MeDirect](#)

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

De bindende voorwaarde van de beleggingsstrategie is als volgt:
Zorgen dat het Mandaat minstens 80% van zijn activa aanhoudt in collectieve beleggingsinstellingen die minimaal als Artikel 8 zijn geclassificeerd.

Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?

Er bestaat geen verplichting om de omvang van de beleggingen tot bepaalde proporties te beperken.

Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

De beoordeling van goede bestuurspraktijken wordt verzorgd door de beheerders van de onderliggende fondsen, onder meer via externe ESG-dataleveranciers.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland ?

Het Mandaat voorziet een minimale toewijzing van 80% van zijn activa aan beleggingen die zijn afgestemd op de bevorderde milieu- en/of sociale kenmerken (#1 Afgestemd op E/S-kenmerken).

Het Mandaat kan tot 20% van zijn activa toewijzen aan andere beleggingen die niet aan deze criteria voldoen (#2 Andere beleggingen).

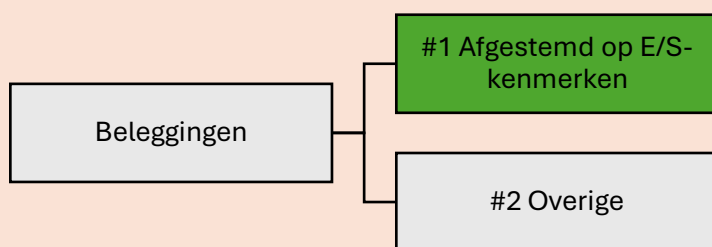
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in de bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- De omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;

- De kapitaaluitgaven (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. Voor een transitie naar een groene economie;

- De operationele uitgaven (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot. Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

- ***Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?***

Het Mandaat mag geen directe posities innemen in derivateninstrumenten.



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Nederlands:

Het Mandaat streeft niet actief een beleggingsdoel na dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Daarom is het minimale aandeel duurzame beleggingen met een

milieudoelstelling die overeenkomt met deze taxonomie vastgesteld op 0%. Desalniettemin kunnen sommige beleggingen in de portefeuille aan deze criteria voldoen, hoewel dit geen bewuste richting is van de beleggingsstrategie.

Belegt het financiële product in activiteiten die verband houden met fossiele gas en/of kernenergie die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie?

- ☐ Oui
☐ Dans le gaz fossile ☐ Dans l'énergie nucléaire

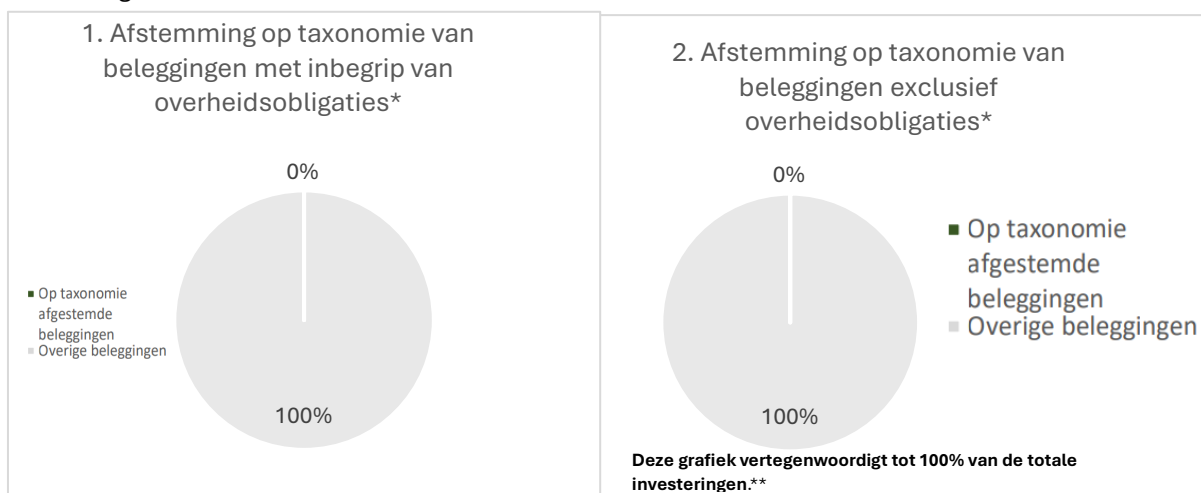
☒ Non

Het Mandaat heeft niet als doel te investeren in activiteiten die verband houden met fossiel gas en/of kernenergie conform de EU-taxonomie. Toch kunnen dergelijke beleggingen in de portefeuille voorkomen, zonder dat dit een bewuste richting van de beleggingsstrategie vormt.

Om te voldoen aan de EU-taxonomie omvatten de criteria voor fossiel gas emissiebeperkingen en de overgang naar elektriciteit uit hernieuwbare bronnen of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Wat kernenergie betreft, omvatten de criteria uitgebreide regels voor nucleaire veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten stellen andere activiteiten direct in staat substantieel bij te dragen aan het bereiken van een milieudoelstelling. Overgangsactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven bestaan en waarvan onder andere de uitstootniveaus van broeikasgassen overeenkomen met de best haalbare prestaties.

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 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.



*Voor de doeleinden van deze grafiek omvatten 'staatsschulden' alle staatsgerelateerde blootstellingen.

**Aangezien het Mandaat zich niet ertoe verbindt om duurzame beleggingen te doen die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie, heeft het aandeel staatsschulden in de portefeuille van het Mandaat geen invloed op het aandeel duurzame beleggingen volgens de EU-taxonomie dat in de grafiek is opgenomen."

Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Niet van toepassing, omdat het Mandaat niet specifiek op deze activiteiten gericht is, maar dergelijke activiteiten kunnen wel in de portefeuille aanwezig zijn.

 Zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

Niet van toepassing, aangezien het Mandaat niet specifiek op deze activiteiten gericht is, maar ze kunnen toch in de portefeuille voorkomen.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing, aangezien het Mandaat niet specifiek op deze activiteiten gericht is, maar ze kunnen toch in de portefeuille voorkomen.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Beleggingen die worden geclassificeerd in de categorie « #2 Overige » kunnen tot 20% van de portefeuille uitmaken. Ze omvatten onder andere liquide middelen, beleggingsfondsen en obligaties uitgegeven door overheden of agentschappen. Ze kunnen worden gebruikt om het beleggingsdoel te bereiken (zonder ESG-criteria). Er geldt geen minimale milieu- of sociale eis voor deze beleggingen.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Neen

○ ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Niet van toepassing.

○ ***Comment l'alignement de la stratégie d'investissement sur la méthodologie de l'indice est-il à tout moment garanti ?***

Niet van toepassing.

○ ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

○ ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***

Niet van toepassing.



Meer informatie over het product is beschikbaar op de website:

<https://www.medirect.be/nl-be/memanaged/>