

Productinformatie gepubliceerd op de website overeenkomstig artikel 10, lid 1, van de SFDR-verordening voor fondsen die zijn geclassificeerd als artikel 8 in de zin van die Verordening

SAMENVATTING

Productbenaming: CPR SILVER AGE

Identificatiecode voor juridische entiteit:
969500PVU760PYAA8824

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame belegging tot doel.

Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

Het fonds integreert duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals hieronder wordt toegelicht en ook in het Verantwoord Beleggingsbeleid dat beschikbaar is op de website www.cpr-am.be.

De ESG-analyse van emittenten is bedoeld om na te gaan of ze in staat zijn om de mogelijke negatieve impact van hun activiteiten op duurzaamheidsfactoren te beheeren. Deze analyse is erop gericht om hun ecologische en sociale gedrag in bestuurlijk opzicht te beoordelen door hun een ESG-rating toe te kennen van A (beste rating) tot G (minder goede rating), zodat een globalere risicobeoordeling kan worden gemaakt.

De analyse berust op een geheel van criteria die gelden voor alle emittenten en vervolgens specifieke criteria voor elke sector, volgens een 'best-in-class'-benadering.

De methodologie van de voorafgaande ESG-analyse en de inachtneming van de globale ESG-rating bij de samenstelling van de portefeuille (door de emittenten met de minst goede ratings uit te sluiten en de voorkeur te geven aan emittenten met de beste ratings) maken het dus mogelijk om de drie dimensies (milieu, maatschappij en governance) te promoten.

Toewijzing van activa

Minstens 75% van de effecten en instrumenten van de icb wordt onderworpen aan een ESG-analyse en is dan ook afgestemd op de gepromote ecologische of sociale kenmerken, in overeenstemming met de bindende elementen van de beleggingsstrategie. Bovendien verbindt de icb zich ertoe om minstens 10% duurzame beleggingen aan te houden.

Monitoring van ecologische of sociale kenmerken, toepasselijke methodologieën en bronnen (met inbegrip van hun beperkingen), toegepaste due diligence en engagementbeleid

Alle niet-financiële gegevens, zowel externe als interne, worden gecentraliseerd door de Metierlijn Verantwoord Beleggen die belast is met de monitoring van de kwaliteit van de ontvangen gegevens en de verspreiding ervan. Deze monitoring omvat een geautomatiseerde kwaliteitstest en een

kwalitatieve controle uitgevoerd door gespecialiseerde ESG-analisten uit de betreffende sector. De ESG-ratings worden maandelijks bijgewerkt in de eigen ratingtool van Amundi (SRI-module: Stock Rating Integrator).

De door Amundi gebruikte duurzaamheidsindicatoren zijn gebaseerd op eigen methodologieën. Deze indicatoren zijn permanent beschikbaar in het portefeuillebeheerssysteem, waardoor de beheerders de impact van hun beleggingsbeslissingen kunnen beoordelen.

Bovendien zijn deze indicatoren geïntegreerd in het controleproces van Amundi, waarbij de verantwoordelijkheden zijn verdeeld tussen het eerste controleniveau uitgevoerd door de beleggingsteams zelf en het tweede controleniveau uitgevoerd door de risicoteams die voortdurend toezicht houden op de naleving van de ecologische of sociale kenmerken die door het fonds worden gepromoot.

De ESG-rating van Amundi die wordt gebruikt om de ESG-score te bepalen, is een kwantitatieve ESG-rating die wordt vertaald in zeven klassen, gaande van A (de beste ratings in het universum) tot G (de slechtste). In de ESG-ratingschaal van Amundi komen effecten die op de uitsluitingslijst staan, overeen met een G-rating. Voor corporate emittenten worden de ESG-prestaties globaal en in termen van de relevante criteria beoordeeld door vergelijking met de gemiddelde prestaties van hun activiteitssector, via de combinatie van de drie ESG-dimensies.

De ESG-ratingmethodologie die Amundi toepast, is gebaseerd op 38 algemene criteria (die voor alle ondernemingen gelden, ongeacht hun activiteit) of sectorale criteria, gewogen per sector en beoordeeld op basis van hun impact op de reputatie, de operationele efficiëntie en de regelgeving van een emittent. De ESG-ratings van Amundi kunnen globaal worden uitgedrukt voor de drie dimensies E, S en G of individueel voor elke ecologische of sociale factor.

De ESG-ratings van Amundi worden opgesteld met behulp van het ESG-analysekader en de ratingmethodologie van Amundi. Hiervoor gebruiken we de volgende brongegevens: Moody, ISS-Oekom, MSCI en Sustainalytics.

De beperkingen van onze methodologie zijn per constructie gelinkt aan het gebruik van ESG-gegevens. Het ESG-gegevenslandschap wordt genormaliseerd, wat een impact kan hebben op de gegevenskwaliteit; de gegevensdekking is ook een beperking. De huidige en toekomstige regelgeving zal de standaardisering van rapportages en verklaringen van bedrijven waarop de ESG-gegevens zijn gebaseerd, verbeteren.

We zijn ons bewust van deze beperkingen die we afzwakken door te combineren.

Elke maand worden de ESG-ratings herberekend volgens de kwantitatieve methodologie van Amundi. Het resultaat van deze berekening wordt vervolgens herzien door de ESG-analisten die een kwalitatieve 'steekproefcontrole' van hun sector uitvoeren op basis van diverse verificaties.

Amundi voert een engagementbeleid bij emittenten (waarin we beleggen en waarin we mogelijk kunnen beleggen), ongeacht het type deelnemingen die we aanhouden (aandelen en obligaties).