

Informatie over het product gepubliceerd op de website overeenkomstig artikel 10, lid 1, van de SFDR-verordening voor de fondsen als bedoeld in artikel 8 in de zin van die Verordening

SAMENVATTING

Naam van het product:

CPR SILVER AGE

Identificatiecode voor juridische entiteiten:

969500PVU760PYAA8824

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

Het fonds integreert duurzaamheidsfactoren in zijn beleggingsproces, zoals nader uiteengezet hieronder en in het Verantwoord beleggingsbeleid op www.cpram.com.

De ESG-analyse van de emittenten streeft ernaar hun capaciteit te beoordelen om de potentiële negatieve impact van hun activiteiten op duurzaamheidsfactoren te beheren. Deze analyse beoogt dus hun Ecologische en Sociale gedrag op het gebied van Governance te beoordelen door hen een ESG-rating toe te kennen van A (beste score) tot G (minst goede score), om een globalere beoordeling van de risico's te kunnen maken.

De analyse is gebaseerd op een geheel van generieke criteria voor alle emittenten en daarna op specifieke criteria voor elke sector, volgens een 'best-in-class'-benadering.

De stroomopwaartse ESG-analysemethodologie en de inachtneming van de algemene ESG-rating bij de samenstelling van de portefeuille (door de emittenten met de laagste rating uit te sluiten en de voorkeur te geven aan de emittenten met de beste ratings) maken het mogelijk om de drie dimensies (milieu, maatschappij en governance) te bevorderen.

Activa-allocatie

Ten minste 75% van de effecten en instrumenten van de ICB worden onderworpen aan een ESG-analyse en zijn dus afgestemd op de gepromote ecologische of sociale kenmerken, in overeenstemming met de bindende elementen van de beleggingsstrategie. Bovendien verbindt de ICB zich ertoe om minimaal 10% duurzame beleggingen aan te houden.

Controle van de ecologische of sociale kenmerken, methoden die van toepassing zijn en bronnen (inclusief hun limieten), uitgevoerde due diligence en betrokkenheidsbeleid

Alle niet-financiële gegevens, zowel extern als intern, worden gecentraliseerd door de businessline Verantwoord Beleggen die belast is met de controle van de kwaliteit van de ontvangen gegevens en de verspreiding ervan. Deze controle omvat een geautomatiseerde kwaliteitscontrole en een kwalitatieve controle uitgevoerd door ESG-analisten die gespecialiseerd zijn in hun sector. De ESG-scores worden maandelijks bijgewerkt in de eigen ratingtool van Amundi (module Stock Rating Integrator (SRI)).

De duurzaamheidsindicatoren die Amundi gebruikt, zijn gebaseerd op eigen methodologieën. Deze indicatoren zijn permanent beschikbaar in het portefeuillebeheersysteem, waardoor de beheerders de impact van hun beleggingsbeslissingen kunnen inschatten.

Bovendien zijn deze indicatoren geïntegreerd in het controleproces van Amundi, waarbij de verantwoordelijkheden worden verdeeld tussen het eerste controleniveau dat door de beleggingsteams zelf wordt uitgevoerd en het tweede controleniveau dat door de risicoteams wordt uitgevoerd, 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-score die wordt vertaald in zeven scores, variërend van A (de beste scores in het universum) tot G (de slechtste). In de ESG-ratingschaal van Amundi komen effecten die tot de uitsluitingslijst behoren overeen met een score van G. Voor bedrijfsemissanten worden de ESG-prestaties globaal en op basis van relevante criteria beoordeeld door vergelijking met de gemiddelde prestaties van hun bedrijfssector, via de combinatie van de drie ESG-dimensies.

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

De ESG-scores van Amundi worden samengesteld 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 hangen door het ontwerp samen met het gebruik van ESG-gegevens. Het ESG-gegevenslandschap is aan het normaliseren, wat een impact kan hebben op de gegevenskwaliteit; de gegevensdekking is eveneens een beperking. De huidige en toekomstige regelgeving zal de standaardisering van de rapportering en de verklaringen van de ondernemingen waarop ESG-gegevens zijn gebaseerd, verbeteren.

We zijn ons bewust van deze beperkingen die we door een combinatie verzachten.

Elke maand worden de ESG-scores 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 controles.

Amundi voert een betrokkenheidsbeleid met de emittenten (waarin we beleggen en waarin we potentieel kunnen beleggen), ongeacht het type deelnemingen dat we aanhouden (aandelen en obligaties).