

## Gestion discrétionnaire

- CORE Rivertree Strategic
- Tailored
- Premium

Classés comme étant des produits article 8 selon SFDR.

Ce produit financier promeut des caractéristiques environnementales et sociales dans ses investissements. Les caractéristiques environnementales et sociales exactes peuvent varier entre les différents investissements du portefeuille, selon le type d'investissement, le secteur et la région. Les caractéristiques suivantes sont couvertes : armes controversées, droits de l'homme, travail, environnement, et corruption. De plus, les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont intégrés dans l'analyse des investissements et la prise de décision, ainsi que dans la manière dont les décisions de vote sont prises. En outre, lorsque cela est considéré comme possible et faisable, un engagement a lieu afin de stimuler les émetteurs et/ou les gestionnaires de fonds tiers à améliorer leurs pratiques environnementales et sociales.

Les indicateurs environnementaux et sociaux spécifiques qui sont évalués, mesurés et suivis comprennent, entre autres : l'implication dans le commerce d'armes controversées, les violations structurelles et graves des principes du Pacte global des Nations unies (divisé en droits de l'homme, travail, environnement et corruption), les controverses et incidents environnementaux et sociaux graves et des cotes de risque ESG élevées. Les principales sources de données et d'analyse sont la recherche et les notations ESG de Sustainalytics, les informations sur la gouvernance et le vote de Glass Lewis, et les informations sur l'engagement d'EOS à Federated Hermes, la recherche et l'analyse d'autres sources, complétées par notre propre analyse interne.

L'identification, la mesure et la gestion des risques de durabilité sont intégrées dans tous nos processus d'investissement, y compris pour ce produit financier. Nous considérons les risques en matière de durabilité comme des événements ou situations dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'ils surviennent, pourraient avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur de l'investissement. Pour ce faire, nous identifions les différentes sources de risque de durabilité et les traduisons en un cadre de risque de durabilité à l'aide de mesures ESG pertinentes et avec l'aide d'experts internes et externes. Ces informations sont ensuite utilisées pour l'identification des opportunités, l'évaluation des investissements, la prise de décision d'investissement et le processus de construction du portefeuille. En outre, nous surveillons le portefeuille en utilisant des données ESG pertinentes provenant de prestataires de services externes spécialisés. Lorsque cela est possible et faisable, nous utilisons nos droits de vote aux assemblées des actionnaires et nous dialoguons avec les entreprises bénéficiaires de nos investissements sur les risques de durabilité que nous pensons être importants pour elles, dans le but de les atténuer ou de les réduire. Veuillez consulter la politique Quintet sur les risques de durabilité pour plus d'informations sur notre approche générale et les outils que nous utilisons.

Nous estimons que les impacts probables des risques de durabilité sur les rendements de ce produit financier sont limités pour les raisons suivantes :

1. Le portefeuille est bien diversifié en termes de nombre d'investissements, de secteurs et de pays, ce qui signifie que les risques de durabilité découlant de problèmes spécifiques à l'entreprise, au secteur ou au pays sont atténués.
2. Comme l'accent est mis sur des investissements de haute qualité et à gouvernance solide, nous pensons que ces investissements comporteront moins de risques non gérés découlant de questions ESG que d'autres investissements.
3. Lorsque cela est possible et faisable, par le biais de nos activités de vote et d'engagement, nous nous efforçons, le cas échéant, de réduire les risques liés aux questions ESG.
4. Notre suivi continu basé sur des mesures ESG pertinentes et les informations obtenues par le biais de nos activités de vote et d'engagement nous aident à évaluer en temps utile si les risques de durabilité des investissements individuels augmentent et, par conséquent, si ces risques sont toujours alignés sur les rendements attendus.

Cela nous permet d'agir de manière appropriée, afin d'atténuer l'impact potentiel sur les rendements du produit financier.

Les caractéristiques environnementales et sociales exactes peuvent différer d'un investissement à l'autre du portefeuille, selon le type d'investissement, le secteur et la région. Les entreprises impliquées dans des armes controversées sont exclues. Les entreprises impliquées dans des violations structurelles des droits de l'homme, du travail et de l'environnement, ainsi que dans la corruption et des actes de corruption sont exclues si le dialogue avec celles-ci n'aboutit pas. Les investissements dans des obligations émises par des pays contre lesquels l'UE a décrété des embargos sur les armes au niveau du gouvernement central sont exclus. Les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance sont intégrés dans l'analyse et la prise de décision en matière d'investissement, ainsi que dans la manière dont les décisions de vote sont prises. Chaque fois que cela est possible et faisable, un engagement a lieu afin d'inciter les entreprises et/ou les gestionnaires de fonds tiers à améliorer leurs pratiques environnementales et sociales, ce qui entraîne des résultats environnementaux et sociaux positifs.

Nous vous tiendrons informé par des rapports périodiques, à partir du 1er janvier 2022, dans quelle mesure les caractéristiques environnementales et sociales précitées ont été respectées.