

## Discretionair beheer

- CORE Rivertree Strategic
- Premium
- Tailored

Geclassificeerd als artikel 8-producten overeenkomstig SFDR.

Dit financieel product promoot ecologische en sociale kenmerken in zijn beleggingen. De precieze ecologische en sociale kenmerken kunnen verschillen tussen de verschillende beleggingen in de portefeuille, afhankelijk van het type belegging, de sector en de regio. Er wordt rekening gehouden met de volgende aspecten: Controversiële wapens, mensenrechten, arbeid, milieu, omkoping en corruptie. Daarnaast worden ook ecologische, sociale en governance factoren opgenomen in de beleggingsanalyse en de besluitvorming en in de manier waarop stembeslissingen worden genomen. Bovendien engageren we ons, waar mogelijk en haalbaar, om emittenten en/of derden-fondsbeheerders aan te moedigen hun sociale en ecologische praktijken te verbeteren.

De specifieke ecologische en sociale indicatoren die worden beoordeeld, gemeten en gemonitord omvatten, maar zijn niet beperkt tot: betrokkenheid bij controversiële wapens, structurele en ernstige schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN (onderverdeeld in mensenrechten, arbeid, milieu, omkoping en corruptie), ernstige controverses of incidenten rond sociale en milieu-aspecten en hoge ESG risk ratings. De voornaamste bronnen van data en analyses zijn ESG-onderzoek en -ratings van Sustainalytics, bestuurs- en steminformatie van Glass Lewis en informatie over engagementen van EOS bij Federated Hermes evenals onderzoek en analyse uit andere bronnen, aangevuld met onze eigen interne analyses.

Het identificeren, meten en beheren van duurzaamheidsrisico's maakt deel uit van al onze beleggingsprocessen, ook voor dit financieel product. Onder duurzaamheidsrisico's verstaan gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied (ESG: environmental, social, governance) die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Daarom identificeren we verschillende bronnen van duurzaamheidsrisico's, die we met de hulp van interne en externe experts vertalen in een kader voor duurzaamheidsrisico's met relevante ESG-maatstaven. Daarna worden die inzichten gebruikt om opportuniteiten te identificeren, beleggingen te beoordelen, beleggingsbeslissingen te nemen en een portefeuille samen te stellen. Bovendien monitoren we de portefeuille op basis van relevante ESG-data van gespecialiseerde externe dienstverleners en maken we – waar mogelijk en haalbaar – gebruik van ons stemrecht op aandeelhoudersvergaderingen. Met de bedrijven waarin we beleggen, bespreken we duurzaamheidsrisico's die volgens ons van groot belang kunnen zijn voor hen, teneinde ze te beperken of te verminderen. Voor meer informatie over onze algemene aanpak en de middelen die we gebruiken, verwijzen we naar het beleid inzake duurzaamheidsrisico's van Quintet (Quintet Sustainability Risk Policy).

Volgens onze beoordeling zijn de waarschijnlijke gevolgen van duurzaamheidsrisico's voor het rendement van dit financieel product beperkt om de volgende redenen:

1. De portefeuille is goed gediversifieerd wat betreft het aantal beleggingen, sectoren en landen. Dat betekent dat duurzaamheidsrisico's die voortvloeien uit bedrijfs-, sector- of landspecifieke kwesties beperkt zijn.
2. Aangezien we ons richten op kwalitatieve beleggingen met een sterke governance, hebben deze beleggingen volgens ons minder onbeheerde risico's die voortvloeien uit ESG-kwesties dan andere beleggingen.
3. Via ons stemgedrag en andere middelen helpen we, indien mogelijk en waar relevant, ESG-risico's te verminderen.
4. Door onze continue monitoring op basis van relevante ESG-maatstaven en de inzichten die we opdoen via ons stemgedrag en andere middelen kunnen we tijdig beoordelen of de duurzaamheidsrisico's van individuele beleggingen toenemen en dus of ze nog steeds overeenstemmen met het verwachte rendement.

Daardoor kunnen we adequaat handelen om de mogelijke impact op het rendement van het financieel product te beperken.

De precieze ecologische en sociale kenmerken kunnen verschillen tussen de verschillende beleggingen in de portefeuille, afhankelijk van het type belegging, de sector en de regio. Bedrijven die betrokken zijn bij controversiële wapens zijn uitgesloten. Bedrijven die betrokken zijn bij structurele schendingen op het vlak van mensenrechten, arbeid, milieu, omkoping en corruptie worden daarop aangesproken en worden uitgesloten als de dialoog geen resultaat oplevert. Beleggingen in obligaties uitgegeven door landen met een centrale overheid waartegen de EU wapenembargo's heeft afgekondigd, worden uitgesloten. Ecologische, sociale en governance factoren worden opgenomen in de beleggingsanalyse en de besluitvorming en in de manier waarop stembeslissingen worden genomen. Waar mogelijk en haalbaar engageren we ons om bedrijven en/of derden-fondsbeheerders aan te moedigen hun sociale en ecologische praktijken te verbeteren, wat positieve gevolgen heeft voor die domeinen.

Vanaf 1 januari 2022 zullen we u via een periodiek rapport informeren over de mate waarin aan bovenstaande sociale en ecologische kenmerken is voldaan.