

Tableau 1

Déclaration relative aux principales incidences négatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité

Acteur des marchés financiers WEALINS S.A. 529900DRSUMACSSIX70

Résumé

Base de préparation:

Le présent document est la deuxième déclaration consolidée du Principal Adverse Impact publiée par WEALINS expliquant l'impact des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité. Cette période de référence s'étend du 1er janvier au 31 décembre 2024. Les données ont été obtenues via l'outil Clarity.ai. Cela répond à nos obligations de déclaration réglementaire en vertu de l'article 4 de la SFDR et du chapitre II du RTS.

Due diligence:

En tant que distributeur et conseiller en assurance, WEALINS collabore étroitement avec le réseau d'intermédiaires en assurance de ses partenaires (courtiers, banques, family office) qui, à leur tour, sont responsables de la relation avec les assurés. Ils définissent la stratégie d'investissement et le(s) support(s) d'investissement les plus adaptés à chaque assuré, en tenant compte de son appétit pour le risque, de ses attentes en matière d'investissement et de ses préférences en matière de développement durable.

Les investissements sous-jacents aux produits de WEALINS S.A. donnent accès à un maximum de quatre types de fonds différents, en fonction du produit et du marché cible. Il peut s'agir de fonds collectifs externes (OPCVM, etc.) et/ou internes, de fonds d'assurance dédiés et/ou spécialisés, constitués et gérés conformément aux dispositions réglementaires luxembourgeoises, et notamment aux dispositions de la lettre circulaire LC 15/3 du Commissariat aux Assurances. Au travers de ces fonds externes et/ou internes, les assurés des produits WEALINS S.A. peuvent investir dans un grand nombre de stratégies et de profils d'investissement, le plus souvent gérés par des gestionnaires financiers externes et indépendants et parfois, lorsque les dispositions réglementaires des pays de résidence des assurés le permettent, directement par les assurés.

Les décisions d'investissement sont donc prises par ces gestionnaires financiers externes mandatés par WEALINS S.A. dans le cas de fonds internes collectifs ou dédiés, ou par les assurés eux-mêmes, ou au moins avec la confirmation des assurés, qui peuvent, s'ils le souhaitent, demander des conseils en matière d'investissement. Dans tous ces cas, il incombe aux gestionnaires d'investissement indépendants désignés par WEALINS S.A., aux conseillers en investissement désignés par les assurés ou, le cas échéant, aux assurés eux-mêmes d'intégrer les risques liés au développement durable dans leurs décisions d'investissement et d'évaluer les principaux effets négatifs de leurs décisions d'investissement sur les facteurs de développement durable et les rendements des investissements.

Pour ces raisons, WEALINS S.A., dans son rôle, au niveau du produit, n'est pas en mesure de prendre pleinement en considération les impacts négatifs des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité.

Néanmoins, en conformité avec les exigences de reporting de Foyer S.A., WEALINS a commencé à collecter des données pertinentes en ligne avec le reporting PAI de l'univers d'investissement qui est mis à la disposition de ses clients à partir de 2023. Cette déclaration décrit l'approche de WEALINS pour évaluer les principaux impacts négatifs (PAI) de ses choix d'investissement sur les facteurs de durabilité et fournit un résumé de nos politiques de diligence raisonnable liées aux procédures associées. Nous remplissons ainsi nos obligations réglementaires de reporting en vertu de l'article 4 de la SFDR et du chapitre II des RTS.

Pour remplir les obligations de reporting réglementaire en vertu de l'article 4 de la SFDR et du chapitre II du RTS, WEALINS a utilisé les données fournies par la plateforme Clarity AI.

Dans le cadre de l'engagement de WEALINS pour le développement durable, nous travaillons à la définition d'un cadre d'investissement durable que tous nos partenaires de gestion d'actifs devront respecter, et qui inclut nos exigences minimales de collaboration. Cela signifie que nos clients pourront sélectionner les gestionnaires d'actifs et les produits d'investissement qui auront été soumis au premier examen de durabilité de WEALINS S.A..

Pour son portefeuille interne (qui sera publié séparément), WEALINS S.A. s'engage actuellement avec Foyer S.A. qui gère ses propres actifs, afin de s'assurer qu'il y a un alignement adéquat entre la gestion du fonds et les engagements de WEALINS S.A., en particulier en termes de respect de sa politique de développement durable et des principes du Pacte Mondial des Nations Unies.

Portée de l'analyse:

Les données analytiques recueillies pour le reporting PAI se réfèrent aux investissements de nos clients qui s'élèvent à 17,9 milliards d'euros à la fin du quatrième trimestre 2024 (14,6 milliards d'euros à la fin du quatrième trimestre 2023 ou +23%). Par conséquent, les calculs ont été spécifiquement effectués pour tous les investissements directs éligibles au reporting PAI, réalisés par WEALINS. Cette analyse est principalement axée sur les résultats des investissements directs, tels que les actions et les obligations, puisqu'ils représentent 36% du portefeuille total. La partie du portefeuille relative aux fonds fait partie de niveau du présent calcul, mais aucun modèle ESG européen (EET) n'a été utilisé dans le processus de calcul, c'est plutôt la fonction « look-through » de la plateforme Clarity qui a été utilisée pour les fonds (lorsqu'elle était disponible).

En raison de son modèle d'entreprise et comme indiqué ci-dessus, WEALINS n'a pas de lien direct avec les entreprises dans lesquelles les portefeuilles des clients sont investis ; par conséquent, nous ne sommes pas en mesure d'influencer le processus de prise de décision qui peut conduire à des choix commerciaux plus durables au niveau de l'entreprise. Pour ces données, WEALINS n'est donc pas en mesure de fournir des commentaires ou des explications sur les actions entreprises pour remédier aux activités négatives et/ou controversées qui caractérisent les activités des entreprises dans lesquelles les investissements sont réalisés.

Les aperçus trimestriels pour l'exercice 2024 donne la composition suivante du portefeuille :

Fonds	Entreprises investies	Autres	Etats souverains	Total
48%	36%	14%	2%	100%

Progrès:

Comité de révision

Un comité de révision des PAI a été établi et se réunit trimestriellement pour suivre et comprendre les changements concernant les principaux PAI. Les PAI prioritaires sélectionnés sont ceux sur lesquels WEALINS a le plus d'impact matériel et le plus grand potentiel de réduction de l'impact négatif à l'avenir. Cette approche nous permet de comprendre les domaines ayant l'impact le plus significatif sur nos facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Principaux PAI

- M1 - Émissions totales de GES
 - M1,1 - Émissions de GES de niveau 1
 - M1,2 - Émissions de GES de niveau 2
 - M1,3 - Émissions de GES de niveau 3
- M2 - Empreinte carbone
- M3 - Intensité de GES des sociétés bénéficiaires des investissements
- M4 - Exposition à des sociétés actives dans le secteur des combustibles fossiles
- M10 - Violations des principes du pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs de l'OCDE pour les entreprises multinationales
- M12 - Écart de rémunération entre hommes et femmes non corrigé

- M13 - Mixité au sein des organes de gouvernance
- M14 - Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques)
- M16,1 – Nombre relatif de pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales
- M16,2 - Nombre absolu de pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales

Indices de référence:

Afin de mieux comprendre notre impact par rapport au marché, nous analysons, dans le cadre de notre examen trimestriel, notre performance par rapport à des indices de référence, MSCI World et MSCI Paris Aligned. Cela permet de s'assurer que nous restons en phase avec l'évolution des questions de développement durable et les meilleures pratiques du secteur. Jusqu'à présent, les conclusions générales sont que nos performances sont légèrement supérieures à celles du MSCI World et inférieures à celles du MSCI Paris Aligned.

Défis:

Nous sommes satisfaits du fournisseur de données que nous avons sélectionné (Clarity.ai) et avons constaté que la couverture des données pour de nombreux PAI s'est constamment améliorée au fil du temps. Cependant, nous nous interrogeons sur la réalisation de contrôles de qualité des données déclarées utilisées dans l'outil. De plus, nous manquons d'analyses significatives de ces données et de projections sur leur évolution dans le temps. Il serait également utile de comprendre les options alternatives qui permettraient d'améliorer les performances par rapport aux PAI.

Ambition:

Nous explorons la possibilité d'introduire une nouvelle exclusion à notre politique d'investissement concernant les investissements dans le carbone. Il est peu probable que nous y parvenions en 2025, mais nous espérons préparer le terrain et monter un dossier pour que cela se produise en 2026.

Description des principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité

SFDR exige la déclaration obligatoire des indicateurs PAI, qui sont divisés en un « ensemble d'indicateurs universels obligatoires » et des « indicateurs supplémentaires facultatifs ». WEALINS prend en compte tous les PAI obligatoires du Tableau 1 de l'Annexe I, ainsi que 2 PAI supplémentaires : un indicateur supplémentaire parmi les indicateurs liés à l'environnement, comme indiqué dans le Tableau 2 de l'Annexe I, et un indicateur supplémentaire pour les questions sociales et de personnel, comme indiqué dans le Tableau 3 de l'Annexe I.

Indicateurs applicables aux investissements dans des sociétés

Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité	Élément de mesure	Incidences 2024	Incidences 2023	Incidences 2022	Explication	Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante
---	-------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-------------	--

INDICATEURS CLIMATIQUES ET AUTRES INDICATEURS RELATIFS À L'ENVIRONNEMENT

Émissions de gaz à effet de serre	1. Émissions de GES	Émissions de GES de niveau 1	549 958.8 tonne CO2e	376 150.56 tonne CO2e	N/A	Couverture 96.1% Estimé 53.94% Rapporté 46.06%	Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et une augmentation des émissions de GES de niveau 1 est observée entre 2023 et 2024. L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues. WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.
		Émissions de GES de niveau 2	107 171.3 tonne CO2e	84 179.34 tonne CO2e	N/A	Couverture 96.1% Estimé 53.97% Rapporté 46.03%	
		Émissions de GES de niveau 3	5 470 767 tonne CO2e	3 463 797 tonne CO2e	N/A	Couverture 94.03% Estimé 67.91% Rapporté 32.09%	
		Émissions totales de GES	6 084 398 tonne CO2e	3 857 473.8 tonne CO2e	N/A	Couverture 93.91% Estimé 69.73% Rapporté 30.27%	

	2. Empreinte carbone	Empreinte carbone	626.19 tonne CO2e / EUR M investis	549.28 tonne CO2e / EUR M investis	N/A	Couverture 93.91% Estimé 69.73% Rapporté 30.27%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté, tout comme l'empreinte carbone entre 2023 et 2024.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues.</p> <p>WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.</p>
	3. Intensité de GES des sociétés bénéficiaires des investissements	Intensité de GES des sociétés bénéficiaires des investissements	1 483.14 tonne CO2e / EUR M revenue	914.36 tonne CO2e / EUR M revenue	N/A	Couverture 93.93% Estimé 69.77% Rapporté 30.23%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture s'est élargie et l'intensité des GES des entreprises bénéficiaires a augmenté entre 2023 et 2024.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues.</p> <p>WEALINS approfondira l'analyse sur une base</p>

							trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.
	4. Exposition à des sociétés actives dans le secteur des combustibles fossiles	Part d'investissement dans des sociétés actives dans le secteur des combustibles fossiles	10.38 %	9.36 %	N/A	Couverture 89.7% Estimé 0% Rapporté 100%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté, de même que le pourcentage d'entreprises dans le secteur.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues.</p> <p>WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.</p>
	5. Part de consommation et de production d'énergie non renouvelable	Part de la consommation et de la production d'énergie des sociétés bénéficiaires d'investissement qui provient de sources d'énergie non renouvelables, par rapport à celle provenant de sources d'énergie renouvelables, exprimée en pourcentage du total des sources d'énergie	Consommation: 56.66 % Production: 59.65 %	Consommation: 62.33 % Production: 59.99 %	N/A	Couverture 84.41% Estimé 3.47% Rapporté 96.53% Couverture 93.15% Estimé 0% Rapporté 100%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté.</p> <p>Il convient également de noter que la part des activités liées aux énergies non renouvelables a diminué.</p>

	<p>6. Intensité de consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique</p>	<p>Consommation d'énergie en GWh par million d'euros de chiffre d'affaires des sociétés bénéficiaires d'investissements, par secteur à fort impact climatique</p>	<p>Total: 0.94 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur A: 1.12 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur B: 1.53GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur C: 0.88 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur D: 2.48 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur E: 0.42 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur F: 0.15 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur G: 0.28 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur H: 0.98 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur L: 0.49 GWh / EUR M revenue</p>	<p>Total: 0.75 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur A: 0.97GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur B: 1.43 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur C: 0.60 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur D: 2.74GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur E: 0.52 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur F: 0.17 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur G: 0.067 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur H: 1.23 GWh / EUR M revenue</p> <p>Secteur L: 0.54GWh / EUR M revenue</p>	<p>N/A</p>	<p>Couverture 97.49% Estimé 64.76% Rapporté 35.24%</p> <p>Couverture 99.27% Estimé 56.76% Rapporté 43.24%</p> <p>Couverture 94.01% Estimé 60.85% Rapporté 39.15%</p> <p>Couverture 98.19% Estimé 66.75% Rapporté 33.25%</p> <p>Couverture 97.4% Estimé 57.89% Rapporté 42.11%</p> <p>Couverture 99.78% Estimé 65.99% Rapporté 34.01%</p> <p>Couverture 96.86% Estimé 68.43% Rapporté 31.57%</p> <p>Couverture 97.6% Estimé 66.72% Rapporté 33.28%</p> <p>Couverture 97.77% Estimé 54.68% Rapporté 45.32%</p> <p>Couverture 94.57% Estimé 62.67% Rapporté 37.33%</p>	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et il y a une augmentation de la consommation totale d'énergie entre 2023 et 2024.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues. WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.</p> <p>Pour plus de transparence, nous avons ajouté ci-dessous la traduction de la codification du secteur NACE.</p> <p>Code Espace économique</p> <p>A Agriculture, sylviculture et pêche</p> <p>B Industries extractives</p> <p>C Industrie manufacturière</p> <p>D Production et distribution d'électricité,</p>
--	--	---	--	---	------------	---	---

							<p>de gaz, de vapeur et d'air conditionné</p> <p>E Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution</p> <p>F Construction</p> <p>G Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles</p> <p>H Transports et entreposage</p> <p>L Activités immobilières</p>
Biodiversité	7. Activités ayant une incidence négative sur des zones sensibles sur le plan de la biodiversité	Part des investissements effectués dans des sociétés ayant des sites/établissements situés dans ou à proximité de zones sensibles sur le plan de la biodiversité, si les activités de ces sociétés ont une incidence négative sur ces zones	3.18 %	4.71 %	N/A	<p>Couverture 88.19%</p> <p>Clarity AI exploite des modèles de traitement du langage naturel (NLP) pour identifier les violations de cette PAI. Toutes les controverses considérées comme une violation potentielle par les modèles NLP sont ensuite examinées par nos analystes.</p>	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté.</p> <p>Il convient également de noter que les activités ayant une incidence négative sur les zones sensibles du point de vue de la biodiversité ont diminué.</p>
Eau	8. Rejets dans l'eau	Tonnes de rejets dans l'eau provenant des sociétés bénéficiaires d'investissements, par million d'euros investi, en moyenne pondérée	0.013 tonne / EUR M investis	0.022 tonne / EUR M investis	N/A	<p>Couverture 34.97%</p> <p>Estimé 82.34%</p> <p>Rapporté 17.66%</p>	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté.</p> <p>Il convient également de noter que les émissions</p>

							d'eau ont diminué de 43 %.
Déchets	9. Ratio de déchets dangereux et de déchets radioactifs	Tonnes de déchets dangereux et de déchets radioactifs produites par les sociétés bénéficiaires d'investissements, par million d'euros investi, en moyenne pondérée	49.14 tonne / EUR M investis	63.53 tonne / EUR M investis	N/A	Couverture 93.15% Estimé 76.52% Rapporté 23.48%	Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et les émissions de déchets dangereux ont diminué de 23 %.

INDICATEURS LIÉS AUX QUESTIONS SOCIALES, DE PERSONNEL, DE RESPECT DES DROITS DE L'HOMME ET DE LUTTE CONTRE LA CORRUPTION ET LES ACTES DE CORRUPTION

Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité		Élément de mesure	Incidences 2024	Incidences 2023	Incidences 2022	Explication	Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante
Les questions sociales et de personnel	10. Violations des principes du pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs de l'OCDE pour les entreprises multinationales	Part d'investissement dans des sociétés qui ont participé à des violations des principes du Pacte mondial des Nations unies ou des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales	5.07 %	18.26 %	N/A	Couverture 86.59% Clarity AI exploite des modèles de traitement du langage naturel (NLP) pour identifier les violations de cette PAI. Toutes les controverses considérées comme une violation potentielle par les modèles NLP sont ensuite examinées par nos analystes.	Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et la part des investissements dans des entreprises bénéficiaires qui ont été impliquées dans des violations des principes du CGNU ou des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales a considérablement diminué et est aujourd'hui inférieure à 10 %.
	11. Absence de processus et de mécanismes de conformité permettant de contrôler le respect des principes du Pacte mondial des Nations unies et des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales	Part d'investissement dans des sociétés qui n'ont pas de politique de contrôle du respect des principes du Pacte mondial des Nations unies ou des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des entreprises multinationales, ni de mécanismes de traitement des plaintes ou des différents permettant de remédier à de telles violations	0.51 %	0.47 %	N/A	Couverture 94.25% Estimé 0% Rapporté 100%	Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté.

	12. Écart de rémunération entre hommes et femmes non corrigé	Écart de rémunération moyen non corrigé entre les hommes et les femmes au sein des sociétés bénéficiaires des investissements	12.59 %	11.57 %	N/A	Couverture 55.68% Estimé 0% Rapporté 100%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et l'écart de rémunération moyen non ajusté s'est légèrement creusé.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues. WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.</p>
	13. Mixité au sein des organes de gouvernance	Ratio femmes/hommes moyen dans les organes de gouvernance des sociétés concernées, en pourcentage du nombre total de membres	36.36 %	35.06 %	N/A	Couverture 94.76% Estimé 0% Rapporté 100%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et l'écart de rémunération moyen non ajusté s'est légèrement creusé.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues.</p>

							WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.
	14. Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques)	Part d'investissement dans des sociétés qui participent à la fabrication ou à la vente d'armes controversées	0.00023160178 %	0.01 %	N/A	Couverture 91.53% Estimé 0% Rapporté 100%	Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI.

Indicateurs applicables aux investissements dans des émetteurs souverains ou supranationaux

Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité		Élément de mesure	Incidences 2024	Incidences 2023	Incidences 2022	Explication	Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante
Environnement	15. Intensité de GES	Intensité de GES des pays d'investissement	492.13 tonne CO2e / EUR M PIB	419.99 tonne CO2e / EUR M PIB	N/A	Couverture 99.55% Estimé 100% Rapporté 0%	<p>Nous avons continué à améliorer les données, en travaillant avec Clarity AI Inc. pour pouvoir suivre l'évolution des différents PAI. La couverture a augmenté et une augmentation de l'intensité des GES est observée entre 2023 et 2024.</p> <p>L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues. WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.</p>

Social	16. Pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales	Nombre de pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales (en nombre absolu et en proportion du nombre total de pays bénéficiaires d'investissements), au sens des traités et conventions internationaux, des principes des Nations unies ou, le cas échéant, du droit national	Relatif: 4.17 % Absolu: 5 -	Relatif: 3.96 % Absolu: 5	N/A	Couverture 99.97% Estimé 0% Rapporté 100% Couverture 99.97% Estimé 0% Rapporté 100%	L'augmentation est principalement liée à l'accroissement des actifs sous gestion et à des données plus fiables et plus complètes de la part des entreprises détenues. WEALINS approfondira l'analyse sur une base trimestrielle et cherchera à l'affiner à l'avenir pour obtenir une image plus claire.
--------	---	---	------------------------------------	----------------------------------	-----	--	---

Indicateurs applicables aux investissements dans des actifs immobiliers

Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité		Élément de mesure	Incidences 2024	Incidences 2023	Incidences 2022	Explication	Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante
Combustibles fossiles	17. Exposition à des combustibles fossiles via des actifs immobiliers	Part d'investissement dans des actifs immobiliers utilisés pour l'extraction, le stockage, le transport ou la production de combustibles fossiles	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Efficacité énergétique	18. Exposition à des actifs immobiliers inefficaces sur le plan énergétique	Part d'investissement dans des actifs immobiliers inefficaces sur le plan énergétique	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Autres indicateurs relatifs aux principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité

[Informations sur les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité requises par l'article 6, paragraphe 1, point a), suivant le modèle du tableau 2]

[Informations sur les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité requises par l'article 6, paragraphe 1, point b), suivant le modèle du tableau 3]

[Informations sur toute autre incidence négative sur les facteurs de durabilité utilisée pour identifier et évaluer les principales incidences négatives supplémentaires sur un facteur de durabilité requises par l'article 6, paragraphe 1, point c), suivant le modèle du tableau 2 ou du tableau 3]

Description des politiques visant à identifier et hiérarchiser les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité

Les directives et politiques d'investissement de WEALINS identifient et gèrent en conséquence les risques de durabilité, évaluent et gèrent les principaux impacts négatifs sur les facteurs de durabilité en relation avec ses décisions d'investissement dans le cadre d'une gestion discrétionnaire par FOYER S.A.

Au niveau de l'entité, pour tous les produits, WEALINS collecte et surveille 18 PAI obligatoires et 2 PAI optionnels sur la base du meilleur effort. L'objectif du prochain rapport est d'améliorer la couverture des données dans certains domaines tels que l'eau et la biodiversité, mais surtout de suivre et de comprendre l'impact des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité.

Marge d'erreur de nos méthodologies

Le calcul des indicateurs PAI dépend intrinsèquement de la disponibilité et de la qualité des données. Les données que nous recevons des entreprises détenues et des fournisseurs tiers sont examinées et évaluées à des fins de contrôle de la qualité des données, dans la mesure du possible. Dans ce contexte, les calculs sont effectués sur la base des meilleurs efforts. La couverture des données a régulièrement augmenté au cours des dernières années depuis que nous avons commencé à analyser les principaux impacts négatifs sur la durabilité.

Politiques d'engagement

WEALINS surveille les entreprises dans lesquelles nous investissons sous différents angles, notamment la stratégie, les performances et les risques financiers et non financiers, la structure du capital, la gouvernance d'entreprise et l'impact environnemental et social.

À ce jour, WEALINS n'interagit pas avec les entreprises investies sur les questions liées à la durabilité.

Références aux normes internationales

Le Groupe Foyer, dont WEALINS fait partie, est membre associé de LuxFLAG, une association indépendante et internationale à but non lucratif créée en 2006 par des partenaires fondateurs privés et publics pour soutenir la finance durable. Le Groupe Foyer a également obtenu le label Responsibility Europe, qui est un organisme fédérant les entreprises européennes et internationales dont les labels sont alignés sur la norme ISO 26 000.

Comparaison historique

Depuis l'exercice 2023, nous utilisons un outil et gérons la création des rapports en interne, et toutes les comparaisons seront effectuées à partir de cette année, car les bases de préparation sont uniformes et comparables. Aucune performance historique ne sera réalisée à partir de l'exercice 2022, car la qualité et la couverture des données étaient telles que nous ne les avons pas jugées suffisamment fiables pour être publiées.

Tableau 2

Indicateurs climatiques, et autres indicateurs liés à l'environnement, supplémentaires

INDICATEURS CLIMATIQUES ET AUTRES INDICATEURS RELATIFS À L'ENVIRONNEMENT							
Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité	Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité (qualitatif ou quantitatif)	Élément de mesure	Incidences 2024	Incidences 2023	Incidences 2022	Explication	Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante
Indicateurs applicables aux investissements dans des sociétés							
Décharge	4. Investissements dans des sociétés n'ayant pas pris d'initiatives pour réduire leurs émissions de carbone	Part d'investissement dans des sociétés qui n'ont pas pris d'initiatives pour réduire leurs émissions de carbone aux fins du respect de l'accord de Paris	55.86 %	59.29 %	N/A	Couverture 100% Estimé 0% Rapporté 100%	WEALINS a choisi le PAI O4 (investissements dans des entreprises sans initiatives en matière d'émissions de carbone) comme information facultative sur le climat et l'environnement. Ce chiffre a légèrement diminué en 2024.

Tableau 3

Indicateurs supplémentaires liés aux questions sociales et de personnel, de respect des droits de l'homme et de lutte contre la corruption et les actes de corruption

INDICATEURS LIÉS AUX QUESTIONS SOCIALES, DE PERSONNEL, DE RESPECT DES DROITS DE L'HOMME ET DE LUTTE CONTRE LA CORRUPTION ET LES ACTES DE CORRUPTION							
Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité	Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité (qualitatif ou quantitatif)	Élément de mesure	Incidences 2024	Incidences 2023	Incidences 2022	Explication	Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante
Indicateurs applicables aux investissements dans des sociétés							
Questions sociales et de personnel	1. Investissements dans des entreprises sans politique de prévention des accidents du travail	Part d'investissement dans des sociétés sans politique de prévention des accidents du travail	3.64 %	4.76 %	N/A	Couverture 93.75% Estimé 0% Rapporté 100%	WEALINS a choisi le PAI O1 (investissements dans des entreprises sans politique de prévention des accidents du travail) comme information sociale facultative. Ce chiffre a légèrement diminué en 2024, malgré une augmentation de la couverture.