

## PUBLICATION D'INFORMATIONS EN MATIÈRE DE DURABILITÉ EN CE QUI CONCERNE LES PRODUITS FINANCIERS

### RAM (LUX) TACTICAL FUNDS - SUSTAINABLE NEXTGEN TMF\* 2028 FUND (le "compartiment")

**Résumé :** Ce produit financier présente des caractéristiques environnementales ou sociales mais n'a pas pour objectif l'investissement durable conformément à l'**article 8** du règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

**Aucun préjudice significatif pour l'objectif d'investissement durable :** Le processus de vérification des principales incidences négatives sur les objectifs environnementaux et sociaux durables (DNSH) est basé sur les 14 indicateurs obligatoires des principales incidences négatives (PIN) ainsi que sur 2 indicateurs facultatifs des PIN (Investissements dans des entreprises productrices de produits chimiques et Nombre de cas identifiés de problèmes et d'incidents graves en matière de droits de l'homme). Si une évaluation négative est observée (atteinte à l'un de ces indicateurs), le titre est exclu. Le cadre d'évaluation utilisé dans les controverses ESG est conçu pour être conforme aux normes internationales représentées dans de nombreuses conventions mondiales largement acceptées.

Toute entreprise impliquée dans une controverse ESG qui ne respecte pas le cadre ci-dessus est exclue de l'univers d'investissement.

#### Caractéristiques environnementales ou sociales du produit financier :

Pour la partie de la stratégie d'investissement qui n'utilise pas de fonds RAM ou de fonds de tiers (c'est-à-dire des investissements directs), le portefeuille dispose des éléments suivants :

Caractéristiques environnementales	Caractéristiques sociales
<ul style="list-style-type: none"><li>- Réduction de l'intensité des émissions de gaz à effet de serre (GES), scope 1*, scope 2** et scope 3***.</li><li>- Réduction de l'empreinte carbone, scope 1*, scope 2** et scope 3</li><li>- Réduction de l'exposition aux combustibles fossiles</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Conformité avec le Pacte mondial des Nations unies</li><li>- Respect de la Déclaration universelle des droits de l'homme</li><li>- Pas d'exposition à des armes controversées</li></ul>

Pour la partie de la stratégie d'investissement qui utilise des fonds, le portefeuille favorise la sélection de fonds ayant un profil durable et conformes aux caractéristiques ci-dessus.

**Stratégie d'investissement :** La stratégie intègre les caractéristiques de durabilité dans son processus d'investissement et de sélection des actions, des obligations et des fonds sur la base des informations fournies par les sociétés de gestion des fonds. La méthodologie repose sur une liste d'exclusion dynamique de titres, qui peut être appliquée en fonction du filtrage ESG appliqué à l'univers d'investissement.

Pour la partie de la stratégie d'investissement qui sélectionne les fonds Article 8 et 9 suivant SFDR, le gestionnaire de fonds analyse la politique d'investissement afin de déterminer le profil de durabilité. Les critères et métriques ESG ainsi que les informations financières sont fournis par les sociétés de gestion des fonds.

**Proportion des investissements :** La proportion des investissements du compartiment promouvant les caractéristiques S / E est de 30% dont 15% d'investissements durables. Pour plus de détails, veuillez vous référer aux publications en matière de durabilité sur le site de RAM-AI.

**Suivi des caractéristiques environnementales ou sociales :** Le Comité d'investissement responsable ("Comité RI ") au niveau de l'entreprise RAM se réunit régulièrement pour couvrir tous les aspects ESG d'un point de vue de conformité, commercial et opérationnel. Les principales décisions ESG sont examinées et validées par le Comité RI avant d'être approuvées par le Conseil d'administration. Le Comité consultatif ESG opère au sein de chaque SICAV de RAM et a été formé pour conseiller et informer les membres du Conseil d'administration de chaque SICAV sur les questions environnementales, sociales et de gouvernance en relation avec les activités des fonds, et principalement sur les stratégies et positions du portefeuille.

**Méthodologies :** La mesure des caractéristiques de durabilité promues, ou la réalisation de l'objectif durable, se fait par le biais d'un ensemble commun d'indicateurs.

Pour les investissements durables, dans le cadre de l'évaluation des atteintes significatives aux objectifs d'investissement durables sur le plan environnemental et social (DNSH), les 14 indicateurs obligatoires des principales incidences négatives (PIN) sont inclus ainsi que 2 indicateurs facultatifs des PIN.

**Sources et traitement des données :** Le produit financier utilise plusieurs sources de données pour recueillir des informations sur diverses caractéristiques environnementales et sociales, notamment les émissions de carbone, l'exposition aux combustibles fossiles, la biodiversité, les principes du Pacte mondial des Nations unies, les armes controversées et les droits de l'homme. Ces sources comprennent MSCI Research, CDP, Factset, S&P Global Trucost, StreetAccount et les rapports non financiers des entreprises. Les spécialistes ESG de RAM suivent un processus de recherche avancé pour identifier les sources d'information fiables et atténuer les biais.

**Limitations des méthodologies et des données :** Le compartiment investit dans un large éventail de sociétés à travers les segments de capitalisation boursière, et toutes les sociétés ne sont pas couvertes par tous les fournisseurs de données tiers. En outre, il existe actuellement un manque de transparence dans les rapports extra-financiers des entreprises, mais cela devrait s'améliorer après la mise en œuvre du CSRD en 2025. La méthodologie de durabilité utilisée par le compartiment vise à remédier à ces limitations en se concentrant sur des mesures largement disponibles, en utilisant plusieurs fournisseurs de données ainsi que des données auto-déclarées par les entreprises.

**Due diligence :** Pour effectuer la due diligence des facteurs ESG, RAM utilise des données fournies par des tiers et les complète par ses recherches internes. Ces données sont dynamiques car elles sont mises à jour régulièrement sur la base des rapports des entreprises et des données fournies par des tiers.

RAM analyse ces données (i) pour comprendre comment les actifs sous-jacents intègrent les considérations ESG et (ii) pour identifier les risques ESG :

Liste d'exclusion	Évaluation de la bonne gouvernance	Prise en compte des PIN	Prise en compte des risques liés à la durabilité
-------------------	------------------------------------	-------------------------	--

**Politiques d'engagement :** La stratégie d'engagement de RAM se concentre sur les entreprises qui violent les principes du Pacte mondial des Nations Unies ou d'autres conventions internationales dans des domaines tels que les droits de l'homme, le travail, l'environnement et la lutte contre la corruption. Au lieu d'exclure ces entreprises de son univers d'investissement, RAM préfère entamer un dialogue constructif avec elles, car elle estime que cela est plus efficace. Si l'engagement ne conduit pas au changement souhaité, RAM peut décider d'exclure la société de son univers d'investissement. L'engagement de RAM prend différentes formes, y compris des engagements individuels indépendants et des engagements de collaboration avec d'autres investisseurs ou institutions.

**Indice de référence désigné :** Aucun indice de référence n'a été désigné pour le produit financier.

**Informations importantes** : veuillez noter qu'il ne s'agit pas d'informations commerciales, mais d'une obligation réglementaire de divulguer ce résumé conformément au règlement sur les informations financières durables (SFDR). De plus amples informations en matière de durabilité pour ce compartiment sont disponibles dans la section "sustainability-related disclosures" sous la page internet de chaque compartiment. Aucun droit ne peut être tiré de ces informations. Le *compartiment* appartient à une SICAV luxembourgeoise, RAM (LUX) Tactical Funds, ayant son siège social : 14, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, agréée par la CSSF et constituant un OPCVM (Directive 2009/65/CE). Avant de prendre une décision d'investissement, veuillez lire le prospectus et les PRIIPs. Le prospectus, les documents constitutifs et les rapports financiers sont disponibles en anglais et en français tandis que les PRIIPs sont disponibles dans les langues locales pertinentes. Ces documents peuvent être obtenus, sans frais, auprès de la RAM Active Investments (Europe) S.A. des SICAVs et de la Société de Gestion, 51 av. John F. Kennedy L-1855 Luxembourg, son représentant et distributeur en Suisse, RAM Active Investments S.A., les représentants locaux concernés dans les pays de distribution et [www.ram-ai.com](http://www.ram-ai.com).