



Document de synthèse

Robeco Life Cycle Fund 2055 F EUR

Ce produit financier favorise des caractéristiques environnementales ou sociales, mais n'a pas pour objectif l'investissement durable.

Le Fonds a les caractéristiques E/S suivantes :

- Le Fonds investit principalement dans des Fonds ou des stratégies d'investissement présentant des caractéristiques E/S favorables (article 8) ou un objectif d'investissement durable (article 9). Les Fonds gérés par Robeco devraient répondre aux exigences minimales internes pour les Fonds de l'article 8 ou de l'article 9, qui sont basées sur la matérialité de caractéristiques E/S favorables. Les Fonds gérés en externe sont soumis à un processus de due diligence dans le cadre duquel les Fonds sont évalués sur la base de leurs caractéristiques E/S favorables.

Aucun indice de référence n'a été désigné dans le but d'atteindre les caractéristiques environnementales ou sociales favorisées par le Fonds.

Stratégie d'investissement

Robeco Life Cycle Fund 2055 F EUR est un Fonds à gestion active qui investit mondialement dans un ensemble de classes d'actifs (actions, obligations, dépôts, instruments du marché monétaire). Le Fonds vise à faire fructifier le capital sur le long terme. À l'approche de la date d'échéance du Fonds, l'ensemble est adapté pour réduire progressivement le risque d'investissement.

Allocation d'actifs prévue

Le Fonds prévoit de réaliser un montant minimum de 0,0% d'investissements durables. Tous les investissements sont alignés sur les caractéristiques E/S, à l'exception des investissements de la catégorie « autres » qui concernent principalement le cash et des équivalents cash.

Suivi et due diligence

Robeco a intégré les aspects de durabilité des stratégies d'investissement dans des processus et procédures de due diligence adéquats pour la sélection et le suivi des investissements, en tenant compte notamment de l'appétit pour le risque et des politiques de gestion du risque de durabilité de Robeco. Les gérants de portefeuille et les analystes sont principalement responsables de l'application de la due diligence en matière d'investissement pour leurs stratégies au quotidien. Ils sont soutenus par un suivi indépendant, effectué par les départements de la gestion des risques financiers et des restrictions d'investissement.

Sources de données, méthodologies et limitations

Le Fonds utilise plusieurs sources pour recueillir des données sur la durabilité. Robeco examine minutieusement la qualité des données de chaque fournisseur lors des évaluations de due diligence, ce qui inclut l'examen du modèle de données, la réalisation de contrôles statistiques et l'évaluation de la couverture. Le traitement des données se fait sous différentes formes, la préférence allant toujours à une acquisition des données aussi automatisée que possible afin d'éviter tout risque opérationnel ou toute intervention humaine inutile. Robeco maintient des documents méthodologiques complets sur ses cadres analytiques propriétaires sur son site Internet. En outre, pour certaines caractéristiques sociales et environnementales, Robeco s'appuie sur un contenu provenant de sources externes, pour lequel nous cherchons à sélectionner le meilleur fournisseur pour chacune de nos caractéristiques cibles. La principale limite à la méthodologie ou à la source de données est le manque d'informations communiquées par les entreprises. Comme de nombreux autres acteurs du marché financier, nous avons du mal à trouver des informations adéquates sur les principaux indicateurs défavorables. Pour surmonter ce problème, Robeco a recours à plusieurs fournisseurs de données, car chacun a ses propres forces et faiblesses.

Stratégie d'engagement

Les positions du Fonds sont soumises au processus de sélection du programme d'engagement (ou dialogue actionnarial) de Robeco, qui consiste à établir un dialogue constructif entre les investisseurs et les entreprises détenues afin d'aborder la manière dont elles gèrent les risques et les opportunités ESG, ainsi que l'impact sur les parties prenantes. Bien que ce type de dialogue actionnarial ne soit pas directement lié à l'objectif d'investissement durable du Fonds, il se peut que des impacts négatifs sur la durabilité soient abordés par le biais du programme d'engagement.