



31 augustus 2026

Beleggingspolitiek

De doelstelling van het compartiment Protea Fund – Orcadia EMU SRI ex Fossils is het belegde kapitaal op lange termijn te laten aangroeien door middel van beleggingen in aandelen. Het compartiment focust zich op bedrijven uit de Europese Monetaire Unie ("EMU") en belegt in alle economische sectoren, met uitzondering van deze actief in fossiele energie, in zover ze bijdragen tot een duurzame ontwikkeling, conform met de criteria van verantwoord beleggen ("Social Responsible Investing of SRI").

Het compartiment wordt actief beheerd. Het compartiment heeft geen referentie-index en wordt niet beheerd tegenover een index.

ESG integratie politiek

Het compartiment Protea Fund – Orcadia EMU SRI ex Fossils is hoofdzakelijk belegd in aandelen die bijdragen aan een duurzame ontwikkeling op basis van de criteria op sociaal vlak, vlak van deugdelijk bestuur als ook milieuvlak (ESG). Dit betekent dat onder normale marktomstandigheden EMU SRI-beleggingen minstens 90% van de portefeuille van het Subfonds (activa exclusief geldmiddelen en kasequivalenten) zullen vertegenwoordigen. Daarnaast zoekt het compartiment evenzeer te vermijden te beleggen in bedrijven die niet-verplichte, niet-medische proeven op dieren uitvoeren.

U kan meer informatie rond de ESG-aspecten in de prospectus vinden.

Algemene Gegevens

Klassering van het compartiment (1)

	Ja	Neen
Engagement	☒	☐
ESG integratie	☒	☐
Uitsluiting	☒	☐

Vermogensbeheerder

Orcadia Asset Management

Publicatie inventariswaarde

www.beama.be

Gegevens Compartiment / Klasse

Juridische vorm: SICAV naar
Luxemburgs recht

Compartiment van : Protea Fund

Activaklasse : aandelen

Categorie : EMU

Strategie van het compartiment : Actief

SFDR Klassering : Artikel 8

Startdatum: 16/11/2018

Looptijd : Onbepakt

Einde van het boekjaar: 31/12

Munt: EUR (3)

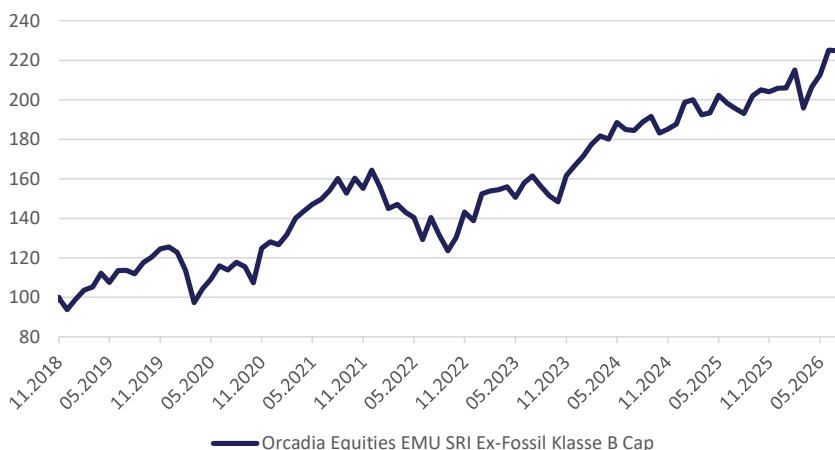
Innitiële inventariswaarde: 100

Dagelijkse waardering: ja

Afsluiten orderontvangst: 13h00

Liquidatiedatum: J+2

Evolutie van de inventariswaarde sinds lancering (16/11/2018) (2)



Les informations d'analyse susmentionnées devraient fluctuer dans le temps
Sources : Pictet & Cie (Europe) S.A. / Orcadia Asset Management

Rendement op 31 augustus 2026 (3)

1 maand	0.0%
Begin van het jaar	9.7%
1 jaar	16.4%
Sinds lancering (geannualiseerd)	11.0%

(1) Meer informatie over het LuxFLAG-label op <https://luxflag.org/labels/esg/>.

(Het feit dat een compartiment dit label verkreeg, betekent niet dat het voldoet aan uw duurzaamheidsdoelstellingen).

(2) Meer informatie over het Towards Sustainability-label op <https://towardsustainability.be/the-label/about-the-label>

(Het feit dat een compartiment dit label verkreeg, betekent niet dat het voldoet aan uw duurzaamheidsdoelstellingen).

(3) Beleggers waarvan de referentievaluta niet de euro is, dienen rekening te houden met het wisselkoersrisico: schommelingen in de wisselkoersen kunnen de waarde van hun belegging zowel positief als negatief beïnvloeden

NAV 31 augustus 2026: 224.78

Netto Activa: EUR 91 195 030

Minimale investering : 2 500 000 EUR

Intredekosten: Geen

Uittredekosten: Geen

Een swing-price kan worden toegepast om de negatieve effecten van in- of uitschrijvingen van deelbewijzen op de aandeel houders van het fonds te beperken.

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten : 0.84%

Transactiekosten: 0.14%

Dividendbeleid : Herinvestering

Prestatievergoeding : Geen

Roerende voorheffing op het distributiedeelbewijs: ja 30%

Beurstaks bij terugbetaling of verandering van compartiment : 1.32% (Max 4000 Eur)

Financiële dienstverlening in Luxemburg:
FundPartner Solutions (Europe) S.A.

Risico Indicator



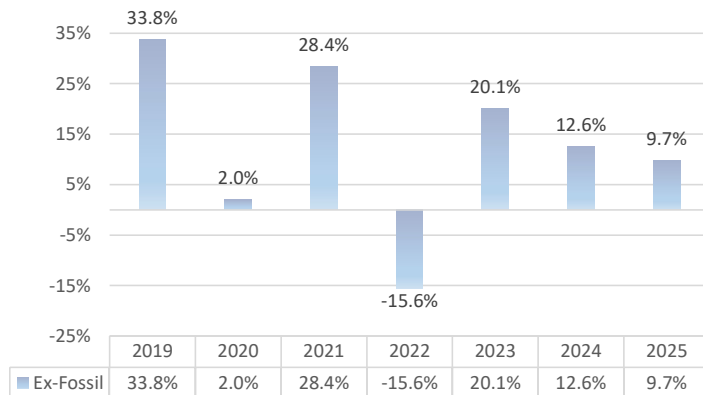
Laag risico

Hoog risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 7 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Rendementen per kalenderjaar (3)



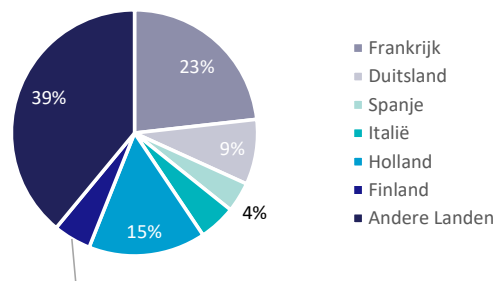
De historische performances en de grafiek van de evolutie van de netto-inventariswaarde zijn geen betrouwbare indicatoren voor toekomstige performances en kunnen aldus bedrieglijk zijn. De getoonde performances zijn uitgedrukt in Euro en houden rekening met alle kosten binnen het compartiment met uitzondering van de eventuele in- en uitstapkosten en de beurstaks. De performance wordt berekend volgens de cumulatieve methode voor periodes van minder dan één jaar en volgens de actuariële methode voor periodes langer dan één jaar. De performancegegevens en de gegevens van de grafiek van de netto-inventariswaarde werden aangeleverd door Pictet & Cie (Europe) SA.

Top 10 van de belangrijkste beleggingen

HSBC HOLDINGS	4.35%
ASTRAZENECA	4.10%
SCHNEIDER ELECTRIC	3.88%
NOVARTIS NOM.	3.42%
ALLIANZ	2.34%
NOVO NORDISK 'B'	2.31%
ABB	2.29%
UNILEVER	2.20%
AXA	2.07%
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON	2.03%

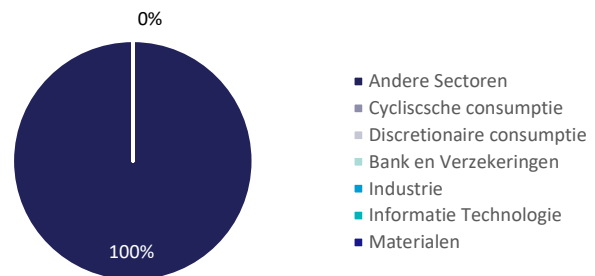
De aandelen en ICB's in de portefeuille zijn mogelijk niet beschikbaar in België. Neem contact op met uw beleggingsadviseur. Het is ook mogelijk dat de bovenstaande analyse-informatie in de loop van de tijd fluctueert. Bronnen: Pictet & Cie (Europe) S.A. / Orcadia Asset Management

Geografische Verdeling



Gegevens op de datum van uitgifte van de factsheet.
De bovenstaande gegevens kunnen wijzigen in de tijd
Bronnen: Pictet & Cie (Europe) S.A. / Orcadia Asset Management

Verdeling per Sector



Gegevens op de datum van uitgifte van de factsheet.
De bovenstaande gegevens kunnen wijzigen in de tijd
Bronnen: Pictet & Cie (Europe) S.A. / Orcadia Asset Management

Cyclische consumptie : Deze sector omvat onder andere de automobielsector, duurzame consumptie of media. Het gaat over (sub)sectoren met een cyclisch verloop, op het ritme van de conjunctuur.

Basisconsumptie : deze sector groepeerd bedrijven die essentiële goederen en diensten verkoopt (zoals voeding, schoonheidsproducten en huishoudgoederen).

RISICO's

Het risiconiveau geeft niet de eventuele effecten weer van ongewone marktomstandigheden of niet te voorziene gebeurtenissen die de risico's kunnen vergroten of andere risico's kunnen veroorzaken, zoals:

- Tegenpartijrisico: Het compartiment kan geld verliezen als gevolg van wanbetaling door een marktspeeler waarmee het handelt.
- Liquiditeitsrisico: Van bepaalde effecten kan blijken dat ze onmogelijk snel te verkopen zijn op een bepaald moment of enkel aan een (significant) langere koers.
- Beheerisico: In abnormale marktomstandigheden kunnen de gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.
- Derivatennisico: Bepaalde derivaten kunnen de volatiliteit van het compartiment verhogen of het compartiment blootstellen aan verliezen die meer bedragen dan de prijs van deze derivaten.
- Operationele risico's: In elke markt kan het compartiment een deel van of al zijn activa verliezen in geval van nalatigheid bij het bewaren van de activa, fraude, corruptie, politieke acties of elk andere ongewenste gebeurtenis.
- Algemeen gesproken is er bij elke belegging een risico op kapitaalverlies.
-

Meer uitleg en een volledig overzicht van de risico's vindt u in de KIID en het prospectus.

Définitie

(1) Klassering van het compartiment

Engagement : Impliceert een deelname aan en stemmen tijdens de Algemene Vergaderingen.

ESG Integratie : Impliceert een investeringspolitiek volgens de ESG-criteria.

Uitsluiting : Impliceert het uitsluiten van bepaalde sectoren uit het investeringsuniversum.

(2) Rendementen

Historische rendementen en de grafiek van de evolutie van de inventariswaarde zijn geen betrouwbare indicator van toekomstige rendementen en kunnen bedrieglijk zijn. De getoonde resultaten werden berekend in euro na aftrek van alle kosten ingehouden door het compartiment met uitzondering van eventuele in- en uittredekosten en de beurstaks. Het rendement werd berekend volgens de cumulatieve methode voor periodes minder dan 1 jaar en volgens de actuariële methode voor periodes langer dan 1 jaar. De rendementscijfers en de gegevens voor de grafiek van de inventariswaarde werden aangeleverd door Pictet & Cie (Europe) S.A.

ESG-integratiepolitiek

De vermogensbeheerder van het compartiment kiest de waarden in de portefeuille uit een universum van grote bedrijven uit de eurozone. Dit universum wordt op 2 manieren ingeperkt: Ten eerste door middel van een exclusieproces en ten tweede door de introductie van een ESG-aanpak van het type "best in class". Meer in detail:

Exclusieproces

De vermogensbeheerder gebruikt een combinatie van verschillende elementen:

- Uitsluiting van bedrijven die internationale normen en conventies zoals het Global Compact van de Verenigde Naties, ILO-conventies, enz. ernstig schenden;
- Naast de "traditionele uitsluitingen" (zoals civiele vuurwapens, conventionele en controversiële wapens) sluit de Beleggingsbeheerder van de beleggingen van het Compartiment uit:
 - a. bedrijven die lid zijn van de "GICS 10 - Energy" en die producenten zijn van fossiele brandstoffen of bedrijven die hun inkomsten halen uit de winning van thermische kolen of olie en gas ;
 - b. bedrijven die meer dan 5% van hun inkomsten halen uit :
 - i. tabak
 - ii. civiele vuurwapens, conventionele wapens en controversiële wapens
 - iii. GMOs
 - iv. alcohol
 - v. gokken
 - vi. amusement voor volwassenen
 - c. bedrijven die niet-verplicht onderzoek doen op levende dieren om niet-medische redenen;
 - d. openbare nutsbedrijven die meer dan 5% van hun inkomsten halen uit
 - i. thermische elektriciteitsopwekking
 - ii. nucleaire elektriciteitsopwekking;
 - e. elektriciteitsproducenten waarvan de productiecapaciteit niet in overeenstemming is met de klimaatambities van Parijs.

"Best in class" ESG-aanpak

Bovenop de exclusie van bepaalde sectoren of bedrijven uit het universum wordt gebruik gemaakt van een methode van het type "beste leerlingen van de klas". Deze positieve aanpak draagt bij tot het aanzetten van bedrijven zich te verbeteren op vlak van ESG. Om de "E" (Environment of milieu), "S" (Sociaal) en "G" (Gouvernance of bestuur) score te bepalen baseren we ons zowel op publieke bronnen zoals de pers, websites, ... als op informatie van gespecialiseerde leveranciers van SRI gegevens. De gebruikte elementen alsook hun belang varieert van sector tot sector. Opdat een aandeel kan worden opgenomen in de selectie, moet ze deel uitmaken van de MSCI EMU SRI-index. Deze index put uit de "standaard" MSCI EMU-index en weerhoudt enkel die bedrijven die binnen hun sector het best scoren op ESG-vlak. Indien bij het herzien van de ESG-criteria een aandeel niet langer deel uitmaakt van de MSCI EMU SRI-index, dan dient het uit de portefeuille te worden verwijderd binnen een redelijke termijn.

Voorbeelden van ESG-criteria, zonder exhaustief te willen zijn :

E (Milieu): bijvoorbeeld het gebruik van drinkbaar water, de uitstoot van CO2 of de productie van toxisch of elektronisch afval;

S (Social): bijvoorbeeld de kwaliteit van de producten of diensten van de onderneming, het gelijkwaardig behandelen van de werknemers, het aantal ongevallen of de behandeling van privé-gegevens;

G (Bestuur): slaat in het bijzonder op bijvoorbeeld de best practices op vlak van concurrentie, fraude of ethiek, het aantal onafhankelijke leden in een raad van bestuur, het gebruik van methodes om de rechten van de aandeelhouder in te perken en de transparantie op boekhoudkundig vlak.

U kan meer informatie rond de ESG-aspecten vinden op deze link : <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library>

De beslissing om in het fonds te beleggen dient rekening te houden met alle karakteristieken of objectieven van het fonds zoals beschreven

BELANGRIJKE INFORMATIE

De inschrijving op deelbewijzen van het hierboven vermelde compartiment dient te gebeuren op basis van de meest recente prospectus, KIID en de meest recente semestriële en jaarrapporten. De prospectus, de statuten en de meest recente periodieke rapporten in het Engels, evenals de KIID in het Frans en het Nederlands zijn gratis ter beschikking op de maatschappelijke zetel van de SICAV alsook bij FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg, die de financiële dienstverlening in Luxemburg verzorgt. In geval van klachten kan de bezitter van deelbewijzen zich wenden tot FundPartner Solutions (Europe) S.A., 15 Avenue J.F. Kennedy L-1855 Luxembourg service T.A. Client Services, telefoonnr: (+352) 46 71 71 7666, fax : (+352) 46 71 71 7667 of email : pfcs.lux@pictet.com of tot de ombudsman ombudsman@ombudsfin.be.

Juridische waarschuwing

Protea Fund - Orcadia Equities EMU SRI Ex Fossils is een compartiment van de sicav naar Luxemburgs recht Protea Fund waarvoor Orcadia Asset Management als vermogensbeheerder is aangesteld. Het is aan elke potentieel geïnteresseerde om zich ervan te vergewissen dat zijn beleggingen in overeenstemming zijn met zijn persoonlijke situatie en dat hij alle risico's aan zijn beleggingen begrijpt. U kan een samenvatting van de rechten van de belegger vinden op deze link : <https://www.pictet.com/content/dam/www/documents/legal-and-notes/fundpartner-solutions/fps-summary-of-Investors-rights.pdf>