

# Periodieke informatie rond de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

(referentieperiode: 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023)

*Deze informatie is van toepassing op de producten van Federale Verzekering waarvan de gelden beheerd worden via het Main Fund (tak 21 en tak 26) alsook op de gelden die beheerd worden in de eigen fondsen die Federale Verzekering binnen tak 23 aanbiedt.*

## Inleiding

Als Federale Verzekering beleggingsbeslissingen neemt houdt zij, op ondernemingsniveau, rekening met de belangrijkste negatieve gevolgen die de belegging die zij wenst te doen of wenst aan te houden, kan hebben op het vlak van milieu, samenleving of deugdelijk bestuur (ESG), de naleving van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping. Jaarlijks wordt daarover ook een rapport opgesteld. Dat rapport kan u op de website van Federale Verzekering terugvinden<sup>1</sup>. Het draagt de titel ‘Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren’.

De vaak gebruikte lettercombinatie PAI staat voor Principle Adversed Impact, waarmee de negatieve impact bedoeld wordt die de beleggingsbeslissing, in één van de domeinen die hiervoor vermeld werden, kan hebben.

## Wat wordt concreet door Federale Verzekering opgevolgd?

Federale Verzekering volgt, zoals alle verzekeraars, verplicht **18 indicatoren (PAI's)** die afkomstig zijn uit de Europese regelgeving<sup>2</sup> en **2 indicatoren**<sup>3</sup> die zij zelf op basis van dezelfde regelgeving mocht kiezen, op.

Federale Verzekering probeert het verschil te maken door de volgende prioriteitsvolgorde in te bouwen voor de opvolging van de bedoelde indicatoren:

- **Prioriteit 1:** de indicatoren die te maken hebben met een uitsluitingsbeleid en meer bepaald:
  - de broeikasemissies die rechtstreeks afkomstig zijn van de productie van steenkool of de productie op basis van steenkool;
  - de schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties;
  - de blootstelling aan wapens.
- **Prioriteit 2:** de indicatoren die aangeven dat de doelstellingen inzake duurzame ontwikkeling die Federale Verzekering vooropstelt, niet gerespecteerd worden. Die vooropgestelde doelstellingen zijn:
  - bevorderen van een continue, gedeelde en duurzame economische groei, volledige en productieve tewerkstelling en degelijk werk voor iedereen;
  - duurzame productie- en consumptiemethodes tot stand brengen;
  - maatregelen nemen om de strijd aan te gaan tegen de klimaatverandering en de gevolgen hiervan.
- **Prioriteit 3:** de andere indicatoren met voorrangsorte van de hoogste naar de laagste score in functie van de ESG-risicoscore die wordt toegekend aan de belegging.

<sup>1</sup> de website [www.federale.be](http://www.federale.be) > Klantenbescherming > “Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren”

<sup>2</sup> het gaat om de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) en de Delegated Regulation met de regelgevende technische standaarden (RTS).

<sup>3</sup> deze zelf gekozen indicatoren zijn: 1) aandeel niet-gerecycled afval (het gaat om water-, afval- en materiaalemisies) in ondernemingen waarin belegd wordt; 2) aanwezigheid preventiebeleid voor arbeidsongevallen in ondernemingen waarin belegd wordt.

## Enkele resultaten die voor 2023 aangehaald worden

Federale Verzekering was in 2023 niet blootgesteld aan bedrijven waarvoor tekenen van betrokkenheid m.b.t. controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunities, chemische en biologische wapens) opgetekend werden. Eveneens werd niet geïnvesteerd in bedrijven die ernstige milieuschade veroorzaken.

En verder:

- het aandeel beleggingen in ondernemingen actief in de sector van fossiele brandstoffen was 3,10% in 2023 terwijl dit 2,77% was in 2022;
- het aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen was 0,15%, in 2023 terwijl dit 0,31% was in 2022;
- het aandeel beleggingen in ondernemingen met sites/vestigingen gelegen in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden, wanneer de activiteiten van die ondernemingen negatieve gevolgen voor die gebieden hebben was 2,21% in 2023 terwijl dit 2,77% was in 2022;
- de broeikasgas-intensiteit van ondernemingen waarin is belegd was 649,08 ton per miljoen euro omzet in 2023 terwijl dit 562,59 ton per miljoen euro omzet was in 2022;
- het aandeel van het niet-hernieuwbaar energieverbruik en de niet-hernieuwbare energieproductie uit niet-hernieuwbare energiebronnen van bedrijven waarin belegd vergeleken met het hernieuwbaar energieverbruik en de hernieuwbare energieproductie uit hernieuwbare energiebronnen van bedrijven waarin belegd werd, uitgedrukt als percentage van het totaal aan energiebronnen leverde een percentage van 58,73%, op in 2023 terwijl dit 57,94% was in 2022.
- de intensiteit van de energieconsumptie met grote klimaateffecten, uitgedrukt in gigawattuur (GWh) per miljoen euro aan opbrengsten van de ondernemingen waarin is belegd, was 2,6 GWh in 2023 terwijl dit 2,89 GWh was in 2022;
- de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd was 12,80% in 2023 terwijl dit 13,00% was in 2022;
- de gemiddelde verhouding tussen het aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de bestuursorganen van ondernemingen waarin is belegd, uitgedrukt als percentage van het totale aantal leden was 40,92%, in 2023 terwijl dit 41,56% was in 2022;
- het aandeel beleggingen in ondernemingen zonder preventiebeleid was 30,83% in 2023 terwijl dit 33,59% was in 2022.

Slechtere cijfers in 2023 ten opzichte van 2022 betekent niet noodzakelijk dat er achteruitgang is. Met betrekking tot de voorliggende rapportering waren er vorig jaar vaak minder data beschikbaar.