

## Vita Pensioen - PRECONTRACTUELE INFORMATIE ROND DE INTEGRATIE VAN DE DUURZAAMHEIDSRISICO'S IN DE BELEGGINGSBESLISSINGEN VAN FEDERALE VERZEKERING EN DE INACHTNEMING VAN DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN VAN BELEGGINGSBESLISSINGEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN



Toepassing van art. 6 en 7 van de SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

### WORDT ER REKENING GEHOUDEN MET DUURZAAMHEIDSRISICO'S ALS HET GELD VAN DIT PRODUCT DOOR FEDERALE VERZEKERING WORDT BELEGD ?

« Duurzaamheidsrisico » wordt gedefinieerd als een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied (ESG) die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken.

**Vanaf 1 januari 2023, kan Federale Verzekering u de volgende boodschap meegeven :**

De integratie van duurzaamheidsrisico's bij het nemen van beleggingsbeslissingen kan als volgt worden samengevat:

#### ● Uitsluitingsbeleid

- Federale Verzekering sluit bepaalde beleggingen uit op basis van haar eigen dynamische checklist. Het gaat om beleggingen in activiteiten die schadelijk zijn voor milieu, mens of samenleving. De checklist sluit ook een aantal landen uit die de fiscale regelgeving of de mensenrechten niet respecteren of waartegen ernstige internationale sancties zijn ingesteld.
- Verder is haar beleggingsbeleid is geïnspireerd op goede praktijken, zoals dat van het Noorse pensioenfonds, dat bepaalde controversiële activiteiten uitsluit en de Wereldbank/International Finance Cooperation die bepaalde activiteiten niet financiert.

#### ● Norm-gebaseerde screening

- Federale Verzekering put inspiratie uit en is een volger van het duurzaamheidsinitiatief voor bedrijven van de Verenigde Naties (Global Compact van de VN).

#### ● ESG-rating (Ecologisch, Sociaal, Governance)

- Federale Verzekering werkt samen met Sustainalytics, een onafhankelijke ESG-gegevensleverancier, die een ESG-risicoscore toekent aan de ondernemingen waarin Federale Verzekering uw geld belegt. Ondernemingen met een ESG-risicoring van meer dan 40, wat overeenkomt met een "ernstig" ESG-risico, worden uitgesloten als nieuwe investering. Er wordt voorzien in een transitieperiode voor bestaande posities in de beleggingsportefeuille die niet voldoen aan de ESG-criteria.

Met deze aanpak wil Federale Verzekering duurzaamheidsrisico's vermijden die een impact kunnen hebben op de gedane beleggingen, en dus op uw geld. Omdat er op dit ogenblik onvoldoende gegevens voor handen zijn en omdat de kwaliteit van de gegevens die voorhanden zijn, beperkt is, kan Federale Verzekering het waarschijnlijke effect van duurzaamheidsrisico's op het rendement van dit product, niet beoordelen.

Meer details over haar beleid inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's vindt u op : <https://www.federale.be/nl/klantenbescherming/duurzame-financiering>

Federale Verzekering biedt dit product aan via haar eigen netwerk van adviseurs en kantoren. Zij promoten de producten van Federale Verzekering. Wanneer zij advies geven over de integratie van duurzaamheidsrisico's ligt dit advies volledig in de lijn met het SFDR-beleid van Federale Verzekering.

Wij delen u verder mee dat de onderliggende beleggingen van dit financiële product geen rekening houden met de EU-criteria die gebruikt kunnen worden om te bepalen of een economische activiteit als ecologisch duurzaam kan beschouwd worden.

### ALS FEDERALE VERZEKERING BELEGGINGSBESLISSINGEN NEEMT MET BETREKKING TOT HAAR PRODUCTEN, HOUDT ZIJ DAN REKENING MET DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN (PAI: Principal Adverse Impact) OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN?

Met « belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren » zijn bedoeld de belangrijkste negatieve gevolgen die een belegging kan hebben op het vlak van milieu, samenleving of deugdelijk bestuur (ESG), de naleving van mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping.

Vanaf 1 januari 2023, kan Federale Verzekering u de volgende boodschap meegeven : De belangrijkste ongunstige effecten (PAI) die de beleggingen van haar Main Fund op duurzaamheidsfactoren kunnen hebben, worden sinds 10 maart 2021 door haar beleggingsspecialisten geleidelijk in kaart gebracht.

**Identificatie van de PAI :** de beleggingsspecialisten van Federale Verzekering identificeren de PAI aan de hand van de gestandaardiseerde indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheid die tot de belangrijkste ongunstige effecten op de ESG-duurzaamheidsfactoren leiden. Het gaat meer bepaald om de achttien indicatoren, ontleend aan de regulerende technische standaarden SFDR ( RTS, bijlage 1, tabel 1). Hieronder vindt u een overzicht van die indicatoren, per activaklasse waarin belegd is en per ESG-categorie. De lijst van indicatoren kan in de toekomst gewijzigd worden.

ondernemingen waarin is belegd			
<b>E</b>	Broeikasgasemissies Koolstofvoetafdruk Broeikasgasintensiteit Fossiele brandstoffen Niet-hernieuwbare energie Intensiteit energieverbruik Schadelijke activiteiten op de biodiversiteit Emissies in water Gevaarlijk of radioactief afval	<b>S</b>	Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van voorgaande beginselen Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen Genderdiversiteit raad van bestuur Controversiële wapens
beleggingen in overheden en supranationale instellingen			
<b>E</b>	Broeikasgas-intensiteit	<b>S</b>	Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten
beleggingen in vastgoedactiva			
<b>E</b>	Fossiele brandstoffen Energie-inefficiënte		

\* Deze tabel geeft niet de volgorde van belangrijkheid weer die Federale Verzekering aan de PAI toekennen.

**Beoordeling van de PAI :** Zoals de wetgeving vraagt, stelt Federale Verzekering alles in het werk om ervoor te zorgen dat de PAI van haar beleggingen op duurzaamheidsfactoren, met ingang van 2022, elk kwartaal beoordeeld wordt voor de activaklasse en de sectoren waarin het geld belegd is. Die beoordeling stuit evenwel (nog steeds) op de zeer lage beschikbaarheid van gegevens en op de stand van de wetgeving, die nog steeds evolueert.

De gegevens en informatie die voor de analyse van de ongunstige effecten worden gebruikt, worden enerzijds aangeleverd door Sustainalytics, een onafhankelijke ESG-gegevensleverancier en worden anderzijds uit publieke bronnen die geacht worden betrouwbaar te zijn, geput.

**Actieplan:** Federale Verzekering wenst op lange termijn de negatieve effecten (PAI) van haar beleggingen op duurzaamheidsfactoren te verminderen. Daartoe zal zij op twee niveaus actie ondernemen. Enerzijds zal zij een preventieve screening uitvoeren op de ondernemingen waarin belegd zou kunnen worden. Dit betekent dat zij ondernemingen uitsluit die te maken hebben met activiteiten die schadelijk zijn op milieuvlak, sociaal vlak of bestuursvlak. Ondernemingen met een ESG-score 'ernstig risico' worden eveneens onmiddellijk afgewezen. Anderzijds, wanneer er genoeg gegevens beschikbaar zijn, zal Federale Verzekering een screening tijdens de beleggingsduur uitvoeren. Indien de resultaten van de negatieve impactanalyse een significante stijging van een indicator aantonen, zal Federale Verzekering concrete stappen ondernemen om de betrokken beleggingen zo vlug mogelijk stop te zetten. (Voor bestaande posities in de beleggingsportefeuille van voor 2021, is in een overgangperiode voorzien.)

Federale Verzekering zal haar beleid voor de identificatie en prioritering van de PAI op duurzaamheidsfactoren verder ontwikkelen in 2023 en met een actieplan versterken.

Meer details haar rond beheer van de PAI vindt u op : <https://www.federale.be/nl/klantenbescherming/verklaring-rond-de-ongunstige-effecten-van-beleggingsbeslissingen-op-duurzaamheidsfactoren>

*Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten van de beleggingen van Federale Verzekering op de duurzaamheidsfactoren, zal vanaf 2023 eveneens jaarlijks gecommuniceerd worden met de jaarlijkse informatie (\*) met betrekking tot dit product.*

*(\*) jaarlijks rekeninguittreksel/jaarstaat/transparantieverlag (aanvullend pensioen)*