

# VDK Safe Life

## Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

**Periodieke informatieverstopping 2022** voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: VDK Safe Life

LEI code: 549300Q5EH2NP82EPE32

## Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

Ja

Nee

Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: \_\_\_%

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: \_\_\_%

Dit product promootte ecologische/ sociale (E/S) kenmerken. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van \_\_\_% duurzame beleggingen

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promootte E/S-kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd.



## In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot ?

Tijdens de referentieperiode stond er in de precontractuele informatieverstopping van dit financieel product geen expliciete toezegging om duurzame beleggingen te doen, zoals gedefinieerd in de toegepaste verordeningen.

Tijdens de referentieperiode heeft Federale Verzekering ecologische en sociale kenmerken gepromoot door te beleggen in activa die goede scores hebben behaald op het vlak van milieu, sociaal beleid en corporate governance. Bepaalde bedrijven werden uitgesloten, hetzij omwille van een hoge ESG-score, hetzij omwille van de omvang van hun betrokkenheid in producten en diensten, zoals tabakswaaren, wapens, alcohol, gokpraktijken en steenkoolmijnen.

Federale Verzekering heeft ook alle ondernemingen uitgesloten die op de uitsluitingslijst van het Noorse pensioenfonds staan, en heeft activiteiten en projecten die uitdrukkelijk niet worden gefinancierd door de Wereldbank/International Finance Corporation links laten liggen.

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd ?**

Duurzaamheidsindicator	Portefeuille
Uitsluitingslijst van het Noors pensioenfonds	100% overeenkomstig het investeringsbeleid
Uitsluitingslijst van de Wereldbank en de International Finance Corporation	100% overeenkomstig het investeringsbeleid
Uitsluiting van landen: -Lijst van de fiscaal voordelige landen -Lijst van de landen waarvoor internationale sancties en embargo's toegepast worden door de Europese Unie.	100% overeenkomstig het investeringsbeleid
Global Compact van de Verenigde Naties	100% overeenkomstig het investeringsbeleid
Gemiddelde ESG risicoring van Sustainalytics	20,89
Percentage van beleggingen met E/S-kenmerken	74%

● **... en in vergelijking met voorafgaande perioden?**

Niet van toepassing, aangezien dit het eerste periodieke verslag betreft.

**Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ?**

Dit financieel product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren als bedoeld in bijlage 1 van het gedelegeerde besluit inzake SFDR.

De identificatie van de PAI gebeurt 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, bijlage1, tabel1).

Tijdens de referentieperiode heeft Federale Verzekering de PAI van haar beleggingen op duurzaamheidsfactoren beoordeeld voor de activaklassen en de sectoren waarin het geld belegd is. Die beoordeling stuit evenwel 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.

**Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product ?**

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land
NRW /20-2120 /1.375% /15-01 /A /FIXED	Overheid	4,84	Duitsland
BELGIUM(OLO93) /21-71 /0.65% /22-06 /A /FIXED	Overheid	4,71	België
PORTUGAL /15-45 /4.1% /15-02 /A /FIXED	Overheid	4,46	Portugal
GREEN FUND IV SCSp-RAIF - Classe C /ORD	Nutsbedrijven	4,41	Luxemburg
ITALY /02-33 /5.75% /01-02 /S /FIXED	Overheid	3,99	Italië
VGC - KOEKELBERG1 /18-45 /1% /01-10 /Q /OCA	Discretionair verbruik	3,83	België
AKUO ENERGY /19-25 /4.00% /22-11 /A /FIXED	Nutsbedrijven	3,52	Frankrijk
CHANNEL LINK ENTERPRISES FINANCE PLC /17-50 /2.706% /30-06 /S /OCA	Industrie	3,47	Verenigd Koninkrijk
AURELIUS /19-24 /4.25% /05-12 /Q /OCA	Financiële Instellingen	3,26	Zweden
FRANCE /16-36 /1.25% /25-05 /A /FIXED	Overheid	2,83	Frankrijk



**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



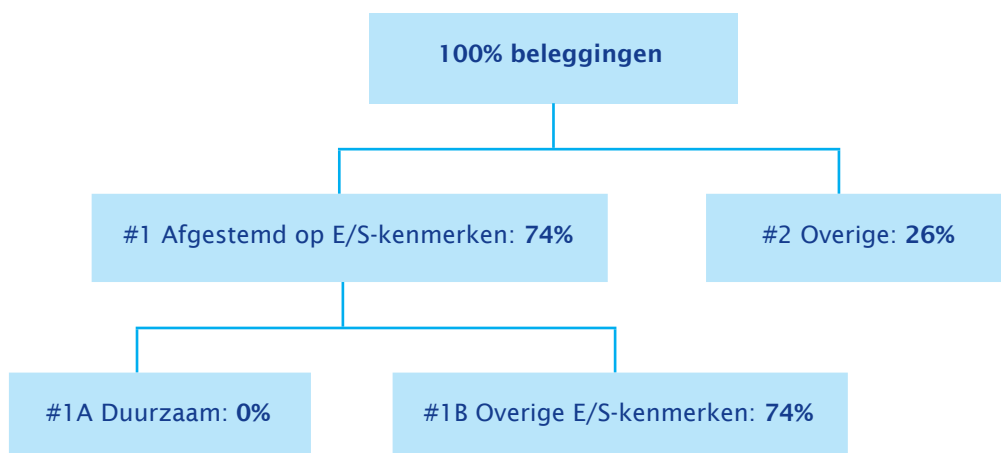
De lijst bevat de beleggingen die **het grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten : 31.12.2022



## Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen ?

Tijdens de referentieperiode heeft Federale Verzekering niet duurzaam belegd.

### ● Hoe zag de activa-allocatie eruit ?



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot:

- De subcategorie #1A Duurzaam omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie #1B Overige E/S-kenmerken omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

### ● In welke economische sectoren werd belegd ?

Sector	% activa
Overheid	49%
Nutsbedrijven	12%
Onroerend goed	11%
Discretionair verbruik	9%
Financiële instellingen	8%
Gezondheidszorg	4%
Industrie	3%
Basis consumptiegoederen	3%
Informatie Technologie	1%
Totaal	100%



Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen?

- Ja  
 Nee



### Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige” ? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen ?

De categorie « Overige » omvat alle activa waarvoor, omwille van hun geringe bekendheid of grootte, geen of onvoldoende ESG-data beschikbaar waren om als investeerder een geschikte beoordeling te maken.

Deze beleggingen zijn nodig om op lange termijn kapitaalgroei na te streven door een actief en flexibele beheer, maar met een zeer duidelijke focus op vastrentende effecten, aangevuld met investeringen in vastgoed, aandelen en alternatieve activaklassen.

Deze beleggingen promoten geen ecologische of sociale kenmerken. Op deze financiële instrumenten zijn geen minimale milieu- of maatschappelijke waarborgen van toepassing.



### Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen ?

Federale Verzekering promootte tijdens de referentieperiode ecologische en sociale kenmerken via de volgende maatregelen:

- Het vermijden van beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële activiteiten en in ondernemingen die controversieel gedrag vertonen;
- Het beoordelen van de corporate governance van ondernemingen aan de hand van de managementstructuren, arbeidsverhoudingen, verloning van bekwaam personeel en naleving van fiscale verplichtingen;
- Federale Verzekering oefent alsnog niet systematisch stemrechten uit tijdens aandeelhoudersvergaderingen. Wel voert zij een betrokkenheidsbeleid door haar contacten en dialoog met bedrijven en andere emittenten.



### Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten op zichte van de referentiebenchmark?

Niet van toepassing. Federale Verzekering heeft geen specifieke referentiebenchmark gedefinieerd om te bepalen of dit financiële product was afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot.

**Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel - België**

**Internet: [www.federale.be](http://www.federale.be) - Groen nr. 0800/14 200**

Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen

Financieel rekeningnummer BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPR Brussel BTW BE 0408.183.324

**Verzekeringstussenpersoon: VDK Spaarbank nv**, FSMA 20230 A, of een van haar commerciële vertegenwoordigers,  
Maatschappelijke zetel: Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - BTW BE 0400 067 788 - RPR Gent