

# VDK Safe Life

De **precontractuele informatieverschaffing** voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: VDK Safe Life

LEI code : 549300Q5EH2NP82EPE32

**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**. De verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet de taxonomie zijn afgestemd.

## Ecologische en/ of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

**Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?**

Ja  Nee

<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ___%</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ___%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Dit product <b>promoot ecologische/ sociale (E/S) kenmerken</b>. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van ___% duurzame beleggingen hebben.</li> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologische duurzaam gelden</li> <li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> Dit product promootte E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b>.</li> </ul>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



### Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het promoten van de ESG-kenmerken bestaat erin te beleggen in activa die goede scores behalen op het vlak van milieu, sociaal beleid en corporate governance, waarbij bepaalde bedrijven worden uitgesloten, hetzij omwille van een hoge ESG-score (details hieronder), hetzij omwille van de omvang van hun betrokkenheid in producten en diensten, zoals tabakswaaren, wapens, alcohol, gokpraktijken, steenkoolmijnen, porno. Federale Verzekering sluit ook alle ondernemingen uit die op de uitsluitingslijst van het Noorse pensioenfonds staan, alsook de activiteiten en projecten die niet worden gefinancierd door de Wereldbank/International Finance Corporation.

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

- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?**

Om te meten hoe de milieu- of sociale kenmerken worden bereikt, worden er duurzaamheidsindicatoren gebruikt. Deze indicatoren hangen samen met milieu, sociaal beleid en corporate governance, met inbegrip van mensenrechten en arbeidsnormen alsook corruptiebestrijding. De indicatoren worden geselecteerd op basis van relevantie en beschikbaarheid van gegevens.

Afstemming met de uitsluitingslijst van het Noors pensioenfonds. Dit staatsfonds is toonaangevend wat betreft de implementatie van ethisch en verantwoord beleggen.

Afstemming met de uitsluiting van activiteiten en projecten die niet worden gefinancierd door de Wereldbank/International Finance Corporation.

Afstemming met de uitsluitingslijst van fiscaal voordelige landen, van niet-coöperatieve entiteiten en van landen waarop internationale sancties en embargo's door de Verenigde Naties en de Europese Unie van toepassing zijn.

Afstemming met de Global Compact van de Verenigde Naties door selectie van bedrijven die de 10 principes in het domein van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie niet schenden.

Afstemming met de ESG risicoscore van Sustainalytics, een marktleider in onafhankelijke ESG-data. Door deze risicoscore wordt gemeten hoe sterk een bedrijf wordt blootgesteld aan ESG-risico's en hoe een bedrijf deze risico's beheert. Hoe lager de rating, hoe lager de ESG gerelateerde risico's. Bedrijven met een te hoge rating worden uitgesloten

*De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.*



### Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja

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.

<b>indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd</b>			
<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

**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.

## indicatoren voor beleggingen in overheden en supranationale instellingen

<b>E</b>	Broeikasgas-intensiteit	<b>S</b>	Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten
----------	-------------------------	----------	-------------------------------------------------------------

## indicatoren voor 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.

Nee



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De doelstelling is om op lange termijn kapitaalgroei na te streven door een actief en flexibel beheer, maar met een zeer duidelijke focus op vastrentende effecten, aangevuld met investeringen in vastgoed, aandelen en alternatieve activaklassen.

Daarbij is het de bedoeling om op een duurzame wijze te investeren en een ESG-benadering voor de beleggingen te implementeren.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

De duurzaamheidsverbintenis van het product wordt ondersteund door een investeringsbeleid dat de volgende punten omvat:

- Uitsluitingslijsten
- Norm-gebaseerde aanpak
- ESG-integratie
- Desinvestering

### Uitsluitingslijsten

De uitsluitingslijsten hebben tot doel om beleggingen in bepaalde ondernemingen, activiteiten en landen te vermijden.

- Uitsluitingslijst van het Noorse pensioenfonds
- Uitsluitingslijst van de Wereldbank en de International Finance Corporation
- Uitsluiting van landen, waarbij twee lijsten gebruikt worden:
  - Lijst van de fiscaal voordelige landen
  - Lijst van de landen waarvoor internationale sancties en embargo's toegepast worden door de Verenigde Naties, de Europese Unie en de Verenigde Staten.

### Norm-gebaseerde aanpak of Global Compact van de Verenigde Naties

Federale Verzekering heeft in haar investeringsbeleid de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties na. Dit raamwerk heeft als doel een duurzaam en sociaal verantwoord beleid te voeren en verslag uit te brengen over de uitvoering ervan.

### ESG-integratie

ESG-factoren worden opgenomen in de evaluatie, selectie en monitoring van de ondernemingen in de portefeuille.

Federale Verzekering werkt samen met Sustainalytics, een onafhankelijke ESG data provider, die de expertise op vlak van ESG-analyse verstrekt en ook een ESG-score per bedrijf toekent.

Activa met een ESG-score van meer dan 40, wat overeenstemt met een ESG risicorating "Severe", worden uitgesloten als investering.

<b>Negl</b>	<b>Low</b>	<b>Med</b>	<b>High</b>	<b>Severe</b>
0-10	10-20	20-30	30-40	40+



De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personnelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

Deze limiet geldt voor de volgende activaklassen: beursgenoteerde aandelen, private equity, obligaties en bedrijfsleningen.

Elk activabestanddeel dat Federale Verzekering wenst te kopen, wordt via Sustainalytics aan een controle onderworpen. De ESG-score van de volledige portefeuille wordt 2 keer per jaar gecontroleerd.

### Desinvestering

Er mag geen enkele nieuwe positie worden gekocht in de activa die niet voldoen aan het ESG-investeringsbeleid van Federale Verzekering.

Er wordt een overgangsperiode voorzien voor bestaande posities in de beleggingsportefeuille die niet voldoen aan de ESG-criteria.

Aandelen die niet voldoen aan de criteria, mogen behouden blijven zolang de marktwaarde lager ligt dan de aanschaffingswaarde.

Obligaties die niet voldoen aan de criteria, mogen behouden blijven tot de eindvervaldag om zo aan de verplichtingen te voldoen inzake rendement en risicobeheer.

- **Met welk toegezegde minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Sommige activabestanden bezitten nog geen ESG-score omwille van hun geringe bekendheid, volume of verspreiding.

In de praktijk heeft dit echter slechts een beperkte impact, aangezien 70% van de waarde van de beheerde activa door een ESG-rating gedekt moet zijn.

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

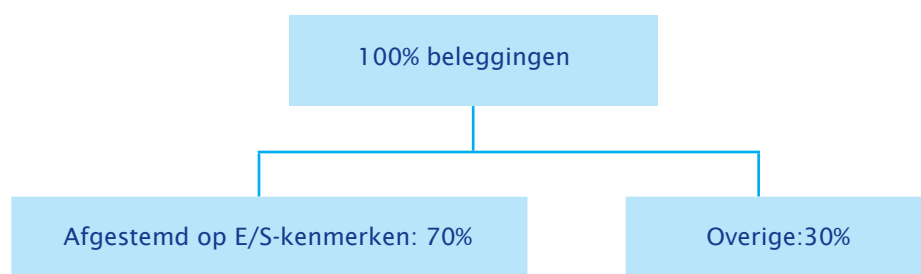
De praktijken inzake corporate governance worden over het algemeen beoordeeld aan de hand van de volgende criteria: managementstructuren, arbeidsverhoudingen, verloning van bekwaam personeel, naleving van fiscale verplichtingen

De governance van de ondernemingen waarin Federale Verzekering belegt, wordt beoordeeld met behulp van de tool Sustainalytics (Morningstar). De op die manier verkregen beoordeling van corporate governance vertegenwoordigt een niet onaanzienlijk deel van de uiteindelijke ESG-score.

Federale Verzekering voert een beleid inzake betrokkenheid via dialoog en contacten met bedrijven en andere emittenten, ook op het vlak van duurzaamheidsthema's. Er wordt echter niet systematisch overgegaan tot de uitoefening van stemrechten tijdens aandeelhoudersvergaderingen.



### Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?



De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa

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

#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.

De financiële activa zijn onderverdeeld in:

#### Aandelen:

Deze rubriek omvat de al dan niet beursgenoteerde aandelen, met inbegrip van de bevoorrechte aandelen.

#### Obligaties:

Deze rubriek omvat de verhandelbare en de niet-verhandelbare leningen en schuldbewijzen door soevereine en regionale entiteiten en vennootschappen, effecten die verbonden zijn met activa en andere vorderingen en schuldinstrumenten.

#### Infrastructuur:

Deze rubriek omvat de schuld-, obligatie- of aandeelbewijzen uitgegeven in euro door vennootschappen (SPV's) die specifiek gericht zijn op de financiering door leningen van openbare infrastructuurprojecten.

#### Vastgoed:

Deze rubriek omvat de onroerende goederen bestemd voor belegging in directe vorm (wat leidt tot de eigendom van vastgoedactiva) of in gestructureerde vorm (genoteerde of niet-genoteerde aandelen of fondsen).

#### Beleggingsfondsen:

Deze rubriek omvat de genoteerde en niet-genoteerde fondsen.

#### Afgeleide producten:

Deze rubriek omvat de futures bestemd om elke mogelijke niet-naleving van de verplichtingen te dekken.



### 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 “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

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

Het vermelde percentage is het geplande percentage dat in deze instrumenten kan worden aangehouden, maar het werkelijke percentage, afhankelijk van het opnamemoment variëren.

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



### Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

<https://www.vdk.be/nl/particulieren/sparen-en-beleggen/spaarverzekering-tak-21>

en meer bepaald in het PDF-document [VDK Safe Life - Informatie over duurzaamheid - Art. 8 SFDR](#)

**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