

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

Productbenaming: VDK Safe Life
Federale Verzekering – Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen
 Stoofstraat 12
 1000 Brussel
 Ondernemingsnummer 0408.183.324

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- 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, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling ?	
<input type="checkbox"/> Yes	<input checked="" type="checkbox"/> No
<input type="checkbox"/> Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___% <input type="checkbox"/> In economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> In economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/ sociale (E/S) kenmerken , en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen <input type="checkbox"/> Met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> Met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling <input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen

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.



- **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.



- **Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Ja

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 beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken 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

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt

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.

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 risicoring "Severe", worden uitgesloten als investering.



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.

- ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het bepreken van de beleggingsruimte overwogen 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 beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van 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 beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

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?



#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.

#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.

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa



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 is er online meer productspecifieke informatie te vinden ?

U vindt meer productspecifieke informatie op de 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 - 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