

VDK Safe Life

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8(1) van de Verordening (EU) 2019/2088

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

Sociale en ecologische kenmerken

Dit product:

- promoot ecologische of sociale kenmerken, maar heeft niet tot doel om duurzaam te beleggen.
 - Het investeert niet in duurzame beleggingen.
 - Het investeert deels in duurzame beleggingen.
- heeft tot doel duurzaam te beleggen. Een duurzame belegging is een belegging in een economische activiteit die een bijdrage levert aan het bereiken van een sociale of milieudoelstelling, mits de belegging geen ernstige afbreuk doet aan een sociale of milieudoelstelling en de ondernemingen waarin belegd is, praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Werd er een referentie-index aangewezen, met als doel de ecologische doelstellingen of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot te bereiken?

- Ja
- Nee

1



Welke ecologische en/of sociale kenmerken worden door dit product gepromoot?

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.

- **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van de milieudoelstellingen of sociale kenmerken die door dit financiële product gepromoot worden, te meten?**

De duurzaamheidsindicatoren hangen samen met milieu, sociaal beleid en corporate governance, met inbegrip van mensenrechten en arbeidsrechten, alsook corruptiebestrijding.

In volgorde van prioriteit, hecht Federale Verzekering belang aan de volgende ESG-factoren:

De materialiteit verschilt naar gelang van de sector en de onderneming waarin Federale Verzekering wenst te beleggen.

- 1) Emissies en gevaarlijk afval
- 2) Gezondheid en veiligheid
- 3) Gebruik van grond en biodiversiteit
- 4) Werknemers en mensenrechten
- 5) Gebruik van energie
- 6) Omkoping en corruptie
- 7) Business-ethiek
- 8) Gebruik van water
- 9) Dierenwelzijn
- 10) Maatschappij en mensenrechten
- 11) Werknemersrelaties
- 12) Communicatie

2 Welke beleggingsstrategie volgt dit financieel 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 zijn de dwingende elementen van de gebruikte beleggingsstrategie om de beleggingen te selecteren en elk van de ecologische of sociale kenmerken die door dit financiële product gepromoot worden, te bereiken?**

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 leeft in haar investeringsbeleid de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties na, dat tot doel heeft 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.

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 overgangperiode 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.

● *Hoe wordt deze strategie continu in het beleggingsproces toegepast?*

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.

● *Wat is het minimumpercentage dat wordt toegepast om de omvang van de overwogen beleggingen te beperken vóór de toepassing van deze 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.

● *Welk is het beleid voor de beoordeling van de corporate governance van de ondernemingen waarin wordt 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 emitenten, ook op het vlak van duurzaamheidsthema's. Er wordt echter niet systematisch overgegaan tot de uitoefening van stemrechten tijdens aandeelhoudersvergaderingen.

● *Waar kan ik meer details vinden over de beleggingsstrategie?*

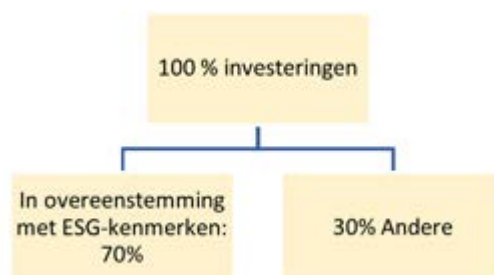
Meer details over de beleggingsstrategie zijn beschikbaar op de website:

<https://www.vdk.be/nl/particulieren/sparen-en-beleggen/Spaarverzekering%20-%20Tak%2021> en meer bepaald in het PDF-document [Art. 8 SFDR website-informatie VDK Safe Life](#)

3



Welke activatoewijzing is voorzien voor dit financiële product?



De categorie « Andere » 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.

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 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.

4



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste negatieve invloeden op de duurzaamheidsaspecten?

Ja

Nee

5



Kan ik online meer specifieke informatie vinden over dit product?

Meer specifieke informatie over dit product is beschikbaar op de website:

<https://www.vdk.be/nl/particulieren/sparen-en-beleggen/Spaarverzekering%20-%20Tak%2021>
en meer bepaald in het PDF-document [Art. 8 SFDR website-informatie VDK Safe Life](#)

6



Werd een specifieke index aangewezen als referentiebenchmark om te bepalen of dit financiële product consistent is met de ecologische of sociale kenmerken die het promoot?

Nee

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