

PRECONTRACTUELE INFORMATIE ROND DE INTEGRATIE VAN DE DUURZAAMHEIDSRISICO'S IN DE BELEGGINGSBESLISSINGEN EN DE INACHTNEMING VAN DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN 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 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.

Federale Verzekering kan 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 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 beleggingen van haar Main Fund en de door haar beheerde fondsen binnen Federale Fund. 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.

Federale Verzekering kan u de volgende boodschap meegeven:

De belangrijkste ongunstige effecten (PAI) die de beleggingen van haar Main Fund op duurzaamheidsfactoren kunnen hebben, worden door haar beleggingsspecialisten meer en meer in kaart gebracht. (Dit proces begon begin 2021.)

Identificatie van de PAI: de beleggingsspecialisten van Federale Verzekering identificeren de PAI op duurzaamheidsfactoren 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 verplichte 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			
E	Broeikasgasemissies Koolstofvoetafdruk Broeikasgasemissies-intensiteit Fossiele brandstoffen Niet-hernieuwbare energie Intensiteit energieverbruik Schadelijke activiteiten op de biodiversiteit Emissies in water Gevaarlijk of radioactief afval	S	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			
E	Broeikasgas-intensiteit	S	Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten
Beleggingen in vastgoedactiva			
E	Fossiele brandstoffen Energie-inefficiënte		

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

Naast de hiervoor vermelde verplichte indicatoren selecteerde Federale Verzekering nog de volgende twee aanvullende indicatoren die zij zal opvolgen:

- het aandeel niet-gerecycled afval in ondernemingen waarin is belegd (categorie E)
- het aandeel van de ondernemingen zonder een preventiebeleid voor arbeidsongevallen in het aandeel van ondernemingen waarin is belegd (categorie S).

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, elk kwartaal beoordeeld wordt voor de activaklasse en de sectoren waarin het geld belegd is.

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.

Prioriteitstelling van de PAI:

Federale Verzekering heeft haar prioriteiten op het vlak van de opvolging van de PAI-indicatoren als volgt vastgesteld:

Prioriteit 1: opvolging van de PAI-indicatoren die vallen onder het uitsluitingsbeleid dat Federale Verzekering definieerde, meer bepaald gaat het om de uitsluiting van:

- ondernemingen met uitstoot van broeikasgasemissies die rechtstreeks het gevolg zijn van de winning van steenkool of de productie van energie uit steenkool;
- ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact;
- ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens.

Prioriteit 2: opvolging van de PAI-indicatoren die verband houden met de volgende doelstellingen inzake duurzame ontwikkeling die Federale Verzekering heeft vastgelegd:

- bevorderen van aanhoudende, inclusieve en duurzame economische groei, volledige en productieve tewerkstelling en waardig werk voor iedereen;
- duurzame consumptie- en productiepatronen tot stand brengen;
- klimaatveranderingen en de gevolgen ervan tegengaan door gepaste maatregelen te nemen.

Prioriteit 3: opvolging van de overige PAI-indicatoren in overeenstemming met de ESG-risicoscore die aan de belegging is toegekend (prioriteit wordt gegeven van de hoogste naar de laagste score).

De afdelingen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de activa voeren voor elke nieuwe belegging een voorafgaande gerichte ongunstige effectbeoordeling uit die gebaseerd is op voormelde prioriteitstelling.

Voor bepaalde activa in portefeuille, zoals niet-beursgenoteerde activa of vastgoed, zijn de kwantitatieve gegevens ontoereikend of is de kwaliteit van de gegevens te beperkt om de bedoelde beoordeling te doen. Omdat Federale Verzekering er groot belang aan hecht dat de verstrekte informatie met betrekking tot de PAI-indicatoren zo transparant mogelijk is, stelt zij alles in het werk om alsnog de minimaal noodzakelijke informatie te bekomen. Voor bestaande posities in de beleggingsportefeuille van voor 2021, is een overgangperiode voorzien om deze van de hand te doen als de noodzakelijke informatie uiteindelijk niet bekomen wordt.

<https://www.federale.be/nl/klantenbescherming> > Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren ((cfr. art. 4.1 Commission Delegated Regulation – RTS)

Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zal jaarlijks beschikbaar gesteld worden overeenkomstig de wetgeving ter zake.