

Februari 2024

SFDR¹ Precontractueel informatiedocument

Employee benefits

Dit document bevat informatie over de wijze waarop Vivium duurzaamheidsrisico's integreert bij beleggingsbeslissingen in haar tak 21 en tak 23 aanbod en over de ecologische- en/of sociale kenmerken van de beleggingsfondsen die worden aangeboden.

Vivium streeft ernaar om in het kader van haar tak 23 aanbod zo veel mogelijk beleggingsfondsen te selecteren die vallen onder artikel 8 of 9 in het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation, de Europese verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

- Categorie ESG artikel 8: Beleggingsfondsen die hetzij milieu- en/of sociale kenmerken promoten, maar duurzaam beleggen niet als doelstelling hebben
- Categorie ESG artikel 9: Beleggingsfondsen die duurzaam beleggen als doelstelling hebben

Duurzaamheid staat centraal in uw beleggingen bij Vivium. Dit betekent dat een groot aandeel van de beleggingen actief bijdragen aan milieu- en sociale aspecten door middel van de onderliggende investeringen, of specifieke duurzaamheidsdoelen nastreven. Een ander criterium is dat de ondernemingen waarin geïnvesteerd wordt, blijf moeten geven van goed bestuur.

De informatie over duurzaamheid die in dit document over onze producten is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door de verzekeraar. Hiervoor is de verzekeraar echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die beschikbaar is. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas van toepassing vanaf 1 januari 2023 of nog later. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de informatie die reeds beschikbaar is en kan nog gewijzigd en/of aangevuld worden vanaf 1 januari 2023.

Wijze waarop duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen worden geïntegreerd.

Onder duurzaamheidsrisico's verstaan we gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied (ESG) die, indien ze zich voordoen, een werkelijke of mogelijk wezenlijke negatief effect op de waarde van de belegging kunnen hebben. Voorbeelden van ESG-risico's zijn de klimaatverandering, verlies aan biodiversiteit, schending van erkende arbeidsnormen en corruptie.

Het beleggingsbeleid van Vivium integreert ESG richtlijnen doorheen het investeringsproces. We zijn dan ook overtuigd dat investeringen in bedrijven en sectoren die aandacht besteden aan duurzame ontwikkeling op gebied van ESG (milieu, maatschappij en goed bestuur) op termijn de beste keuzes zijn. We vinden het ook belangrijk dat de beleggingen de waarden en normen respecteren die aansluiten bij de waarden van Vivium.

TAK 23

Deze overtuiging zetten we kracht bij door voor de selectie van externe vermogensbeheerders voor ons tak 23 aanbod ons mede te laten leiden door de wijze waarop ze duurzaamheidsrisico's beheren.

Elk van de vermogensbeheerders, moet, als een minimum de Principes voor Verantwoord Beleggen, een wereldwijd initiatief ondersteund door de Verenigde Naties, ondertekenen.

Daarnaast geven we voorkeur aan fondsen die, naast de uitsluiting van controversiële activiteiten, ESG selectiecriteria integreren in het investeringsbeleid. We bevragen de vermogensbeheerders over hun ESG-beleid en de duurzaamheidslabels die hun fondsen hebben.

¹ Sustainable Finance Disclosure Regulation: Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

TAK 21

Voor rechtstreekse beleggingen beoordelen we bij het nemen van beleggingsbeslissingen het duurzaamheidsprofiel van het bedrijf of overheid.

We sluiten investeringen uit in ondernemingen op basis van hun betrokkenheid bij bepaalde activiteiten die een negatieve impact hebben op de samenleving. Zo investeren we bijvoorbeeld niet in bedrijven waarvan de omzet, verbonden aan volgende activiteiten meer dan 5% van de omzet bedraagt:

- Tabaksproducten of -diensten
- Amusement voor volwassenen
- Gokactiviteiten, -producten en -diensten
- Militaire activiteiten: wapens en militaire niet-wapengerelateerde producten of diensten
- Controversiële wapens
- Energiewinning uit schalie
- Oliewinning in het noordpoolgebied
- Thermische steenkoolwinning
- Electriciteitsproductie op basis van steenkool

Het is belangrijk voor onze duurzaamheidsprincipes om fundamentele rechten te verdedigen met betrekking tot de naleving van mensenrechten, arbeidsrechten, corruptiebestrijding en milieubescherming. Bedrijven die hier niet aan voldoen worden eveneens uitgesloten.

Voor beleggingen beheerd door externe vermogensbeheerders kiezen we enkel voor vermogensbeheerder die als minimum de Principes voor Verantwoord Beleggen of gelijkaardig onderschrijven.

Daarnaast geven we voorkeur aan fondsen die, naast de uitsluiting van controversiële activiteiten, ESG-selectiecriteria integreren in het investeringsbeleid. We bevragen de vermogensbeheerders over hun ESG-beleid en de duurzaamheidslabels die hun fondsen hebben.

Hoe rekening gehouden wordt met duurzaamheidsfactoren

TAK 23

Voor de onderliggende fondsen houdt Vivium rekening met duurzaamheidsrisico's op basis van de Morningstar Sustainability Risk Rating, de Morningstar ESG risk score, de Morningstar Carbon Risk Score en Fossil Fuel involvement. De scores voor deze indicatoren worden, waar relevant, opgenomen in de maandelijkse factsheets.

Daarnaast zal Vivium, in functie van de focus van het fonds, de rapportage van de externe vermogensbeheerder opvolgen met betrekking tot de duurzaamheidsrisico's die als wezenlijk worden aangeduid (bijvoorbeeld, energieverbruik, waterverbruik, afvalbeheer) .

TAK 21

Voor rechtstreekse beleggingen in obligaties, cash en aandelen houdt Vivium rekening met duurzaamheidsrisico's op basis van verschillende indicatoren. De Morningstar Sustainability Risk Rating, de Morningstar ESG risk score geeft een goed algemeen beeld van het duurzaamheidsrisico van een belegging. Het neemt zowel ecologische, sociale als corporate governance in rekening.

Daarnaast worden ook specifieke indicatoren gebruikt, zoals koolstofuitstoot ambities (sbti) voor ecologische duurzaamheidsfactoren en respect voor beginselen inzake mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding (UN Global Compact) voor sociale duurzaamheidsfactoren.

Voor rechtstreeks vastgoed wordt een grondige evaluatie uitgevoerd van zaken als energiebesparing, watergebruik en afvalbeheer.

Als vermogensbeheerder bevindt Vivium zich in een unieke positie om duurzaamheid te stimuleren en principes van verantwoord beleggen toe te passen om via dialoog met specifieke bedrijven positieve rendementen voor de samenleving te genereren. We gaan in gesprek met bedrijven wanneer we oordelen dat, op basis van de informatie vanuit ons ESG-proces, de ESG-risico's verminderd moeten worden.

Het uitsluitingsbeleid verbiedt investeringen in ondernemingen op basis van hun betrokkenheid bij bepaalde activiteiten die een negatieve impact hebben op de samenleving.

Het is belangrijk voor onze duurzaamheidsfilosofie om fundamentele rechten te verdedigen met betrekking tot de naleving van mensenrechten, arbeidsrechten, corruptiebestrijding en milieubescherming. Bedrijven die hier niet aan voldoen worden eveneens uitgesloten.

Daarnaast zal Vivium voor het gedeelte beleggingen beheerd door externe vermogensbeheerders, in functie van de focus van elk fonds en in de mate dit onder de SFDR-regels ressorteert, de rapportage van de externe vermogensbeheerder opvolgen met betrekking tot de duurzaamheidsrisico's die als wezenlijk worden aangeduid (bijvoorbeeld, energieverbruik, waterverbruik, afvalbeheer).

Informatie over ecologisch duurzame beleggingen volgens de Europese Taxonomieverordening

De EU-Taxonomie is een classificatiesysteem dat de klimaat- en milieudoelstellingen van de EU vertaalt in criteria voor specifieke economische activiteiten voor investeringsdoeleinden. Economische activiteiten die een substantiële bijdrage leveren aan ten minste één van de klimaat- en milieudoelstellingen van de EU en tegelijkertijd geen van deze doelstellingen significant schaden en aan minimale sociale waarborgen voldoen, worden als groen of "ecologisch duurzaam" aangemerkt.

Het is een transparantie-instrument voor financiële marktdeelnemers, waardoor zij verplicht zijn hun aandeel in taxonomie gealigneerde activiteiten bekend te maken. Deze openbaarmaking van het aandeel van taxonomie gealigneerde activiteiten maakt het mogelijk beleggingsportefeuilles te vergelijken. Bovendien kan het marktdeelnemers helpen bij hun investeringsbeslissingen.

In dit verband zijn ondernemingen verplicht relevante informatie bekend te maken. Deze communicatie zal hoe dan ook gebeuren zodra de informatie beschikbaar is.

De openbaarmaking van informatie over het aandeel van onze beleggingen in ecologisch duurzame economische activiteiten, zoals gedefinieerd in de Taxonomieverordening, is immers afhankelijk van de informatie van de ondernemingen waarin deze beleggingen worden gedaan. Omdat de gegevens niet beschikbaar zijn, kunnen wij dit specifieke aandeel momenteel niet bekendmaken.

Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

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

Beoordeling van de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de financiële producten

Als verzekeraar verplicht de wetgeving ons om voor tak 21 te beleggen in een gediversifieerde mix van activa om de impact van potentiële duurzaamheidsrisico's binnen afzonderlijke bedrijven of beleggingen tot een minimum te beperken. Onze investment policy legt voorwaarden en beperkingen op met betrekking tot onder andere emittenten en activaklassen.

Mogelijkheid tot duurzaam beleggen in tak 23 fondsen categorie ESG artikel 9

Voor tak 23 hebben volgende onderliggende beleggingsfondsen een 'een duurzame belegging als doel':

I-MXD-Low, I-MXD Balanced , I-MXD Active

Onderliggende fondsen

Triodos Impact Mixed Fund Defensive – Neutral – Offensive (I Cap)

Vermogensbeheerder

Triodos Investment Management

Link naar het ESG-beleid van de vermogensbeheerder

<https://www.triodos-im.com/sustainability-related-disclosures>

Link naar de ESG-informatie van het onderliggende fonds

<https://www.triodos-im.com/funds>

Mogelijkheid tot duurzaam beleggen in tak 23 fondsen categorie ESG artikel 8

Voor tak 23 hebben volgende onderliggende beleggingsfondsen de doelstelling om 'milieu- en/of sociale kenmerken te promoten':

MXD-Balanced, MXD Balanced Low, MXD Active

Onderliggende fondsen

DPAM B Balanced Low – Balanced - Active (Strategy F)

Vermogensbeheerder

Degroof Petercam Asset Management S.A.

Link naar het ESG-beleid van de vermogensbeheerder

<https://www.dpamfunds.com/verantwoord-beleggen-1.html>

Link naar de prospectus van het onderliggende fonds

<https://funds.degroofpetercam.com>

Equities World ETF

Onderliggende fondsen

Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF

Vermogensbeheerder

Amundi

Link naar het ESG-beleid van de vermogensbeheerder

<https://www.amundi.nl/en/professional/etf-strategies/esg>

Link naar de prospectus van het onderliggende fonds

<https://www.amundi.nl/en/professional/products/equity/amundi-msci-world-sri-climate-net-zero-ambition-pab-ucits-etf-acc/ie000y77l9g9>

Corporate Bonds Euro ETF

Onderliggende fondsen

Amundi IS Euro Corporate SRI TF DR-C

Vermogensbeheerder

Amundi

Link naar het ESG-beleid van de vermogensbeheerder

<https://www.amundi.nl/en/professional/etf-strategies/esg>

Link naar de prospectus van het onderliggende fonds

<https://www.amundi.nl/en/professional/products/fixed-income/amundi-index-euro-corporate-sri-ucits-etf-dr-c/lu1437018168>

Money Market SRI Fund

Onderliggend fonds

Amundi Euro Liquidity Short Term SRI E (C)

Vermogensbeheerder

Amundi

Link naar het ESG-beleid van de vermogensbeheerder

<https://www.amundi.co.uk/>

Link naar de prospectus van het onderliggende fonds

<https://www.amundi.co.uk/professional/product/view/FR0011176635>