Publicatie op de website krachtens artikel 10 van de Europese verordening betreffende informatieverschaffing over duurzame ontwikkeling in de financiële dienstensector ("SFDR" genoemd)

Samenvatting

Dit document tracht u inzicht te verschaffen in het verzekeringsproduct en hoe het zich verhoudt tot de Europese regelgeving inzake duurzaamheid in de financiële dienstensector. Het is geen marketingdocument. De informatie die u wordt medegedeeld is wettelijk verplichte informatie. Onderstaande informatie tracht u meer inzicht te verschaffen in de duurzaamheidskenmerken en/of de doelstellingen van het desbetreffende
verzekeringsproduct. Het is raadzaam om onderstaande informatie samen met andere relevante (wettelijke)
informatie in overweging te nemen in het kader van uw beslissing om dit product aan te kopen.

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit product promoot ecologische en sociale kenmerken, net zoals goed ondernemingsbestuur, maar heeft in de regel geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van artikel 9 van de SFDR.

U kan met dit product een positie innemen op een bepaald aantal externe fondsenbeheerders van Belfius Insurance. De fondsen die in aanmerking komen, worden gekenmerkt door de Sustainable Financial Disclosure Regulation (SFDR) als beleggingsproducten die onder artikel 8 of artikel 9 vallen. Een product van artikel 8 heeft geen duurzaamheidsdoelstelling. Het product bezit echter wel kenmerken van sociale of ecologische aard, naast kenmerken van goed ondernemingsbestuur. Een fonds van artikel 9 heeft tot doel concrete verbeteringen te verwezenlijken op het vlak van ecologische en sociale kenmerken. De doelstelling van een product van artikel 9 bestaat erin duurzaam te beleggen, wat niet het geval is voor producten van artikel 8. Afhankelijk van de keuze van de onderliggende fondsen kunnen de ESG-kenmerken van dit product variëren.

Ecologische en/of sociale kenmerken van het product

De ESG-verbintenissen van de onderliggende fondsen (minimale classificatie van artikel 8 over de wetgeving inzake duurzaamheid) maken dat de ESG-kenmerken in enige mate altijd aanwezig zijn in dit product. Sinds 1 januari 2023 bezorgen we u een precontractueel overzicht van de duurzaamheidskenmerken van het product in de vorm van een duurzaamheidsmodel met de benaming "Precontractuele SFDR-informatie". U vindt de overeenkomstige uiteenzetting op de productpagina van de website van uw financiële instelling Dit document werd apart toegevoegd aan het document met de essentiële beleggersinformatie of Key Investor Document (KID).

Beleggingsstrategie

De fondsenkeuze(s) die u maakt zijn bepalend voor de beleggingspolitiek van uw product. De beleggingspolitiek is de optelsom van de strategieën van de door u gekozen beleggingsfondsen.

Het document PCD SFDR, dat apart werd toegevoegd aan het KID van de betrokken fondsen, biedt u meer inzicht in de manier waarop de beheerders van de onderliggende fondsen rekening houden met de duurzaamheidskenmerken bij het beheren van het fonds.

Activaspreiding volgens het duurzaamheidsmodel

De activa van dit product kunnen worden geclassificeerd als: "Afgestemd op ecologische of sociale kenmerken", "Duurzaam", "Afgestemd op de taxonomie, of Ecologisch of Sociaal; alsook Andere E/S-kenmerken".

Die classificatie wordt apart toegevoegd aan het KID.

Monitoring van de ecologische of sociale kenmerken

De Sustainable Investment Desk, een orgaan van de Belfius-groep, is verantwoordelijk voor de totstandkoming en de monitoring van de duurzaamheidsstrategie voor dit product.

Belfius Asset Management, dat deel uitmaakt van de groep, ziet in opdracht van Belfius Insurance toe op de monitoring van de beheerders van de onderliggende fondsen van dit product. Als we in dit document verwijzen naar Belfius Asset Management, dan gaat het om de relatie tussen Belfius Asset Management en Belfius Insurance in het kader waarvan Belfius Asset Management in opdracht van Belfius Insurance de rol van expert op het vlak van beleggingen opneemt. Belfius Asset Management adviseert Belfius Insurance en staat de verzekeringsmaatschappij bij in het beheer van de relatie met de beheerders van de onderliggende fondsen.

Belfius Asset Management controleert systematisch de onderliggende fondsen. Als uit de systematische controle van de benadering van onze beheerders blijkt dat die niet strookt met de visie van Belfius Group op het vlak van duurzaamheid, dan kan Belfius AM ervoor kiezen om een ander fonds van dezelfde beheervennootschap aan te bieden of te opteren voor een andere beheermaatschappij.

Methodologie

In eerst instantie wordt de omgang met het duurzaamheidsthema bepaald door een scala aan wettelijke normen en reglementeringen, waaronder de SFDR. ... Bovendien passen we eveneens een aantal internationale normen en standaarden toe. De belangrijkste normen zijn: de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, de OESO-Richtsnoeren voor Multinationale Ondernemingen, de leidende principes inzake wereldwijd goed ondernemingsbestuur (Global Governance Principles), de ICGN Global Governance Principles (International Corporate Governance Network) en de herziene Stewardship Code die in 2017 werd gepubliceerd door de European Fund and Asset Management Association (EFAMA).

Duurzaamheid is een multidimensionaal onderwerp met een brede waaier van ecologische, sociale en governance-aspecten (ESG). Er is geen eenduidige en uniform aanvaarde wijze om beleggingsbeslissingen te maken m.b.t. duurzaamheidskenmerken. Toch denken we dat er al een verscheidenheid aan methodieken moet worden toegepast om beleggingsbeslissingen te maken. De meest gebruikte methodes zijn:

• Actieve betrokkenheid: de fondsenbeheerder kan op actieve wijze het duurzaamheidsbeleid van een onderneming trachten te stimuleren door zijn stem te laten gelden via aandeelhoudersvergaderingen.

• Gevallen van uitsluiting: welbepaalde sectoren, bedrijven of overheden kunnen worden geweerd uit het beleggingsproces op basis van wettelijke, ethische of duurzaamheid gerelateerde normen.

• ESG-integratie: ecologische, sociale of governance-normen kunnen de beleggingsbeslissingen beïnvloeden.

• Verantwoord beleggen: de strategie van de fondsenbeheerder in kwestie kan erop gericht zijn om specifieke doelstellingen te realiseren op het vlak van duurzaamheid

• Thematisch: het beleggingsbeleid kan erop gericht zijn om zich toe te spitsen op nieuwe en/of langetermijn trends die er in vele gevallen op gericht zijn bij te dragen aan ESG-kenmerken

Databronnen en dataverwerking

Belfius Asset Management gebruikt diverse informatiebronnen zoals research van leveranciers van ESG-gegevens, officiële bestaande sanctie- en uitsluitingslijsten en de resultaten van analyses die werden uitgevoerd door de interne en externe beheerders. De data worden in aanmerking genomen bij de beleggingsbeslissingen en voor de monitoring van de duurzaamheidsindicatoren en van de belangrijkste ongunstige effecten. Ze worden ook gebruikt bij het opstellen van de verslagen van de monitoring en de controle van de beheersactiviteiten.

De huidige gegevens, die al dan niet voorkomen in de taxonomie, zijn hoofdzakelijk afkomstig van ESG-dataleveranciers.

Beperkingen inzake methodologie en data

De evoluties in het gebruik en de rapportering van ESG-gerelateerde data en nieuwe wettelijke ontwikkelingen kunnen ertoe leiden dat bepaalde indicatoren of gegevens die aan de basis liggen van beslissingen in het kader van de duurzaamheidskenmerken veranderen. Bijgevolg hebben de data die aan de basis liggen van de beleggingsbeslissingen een evolutief karakter.

Ondanks de monitoring van de duurzaamheidsrisico's door Belfius Asset Management in opdracht van Belfius Insurance, stellen we vast dat onvoorspelbare (duurzaamheids)risico's inherent zijn aan de omgeving van een beleggingsproduct. Belfius Asset Management, noch de fondsenbeheerder van uw keuze, kunnen alle mogelijke risico's uitsluiten. Daardoor is een duurzaamheidsanalyse nooit compleet en bevat ze mogelijks onvolledigheden door het onvoorspelbare en evolutieve karakter van het thema duurzaamheid.

Gelet op onze samenwerking met externe beheerders kunnen we in de praktijk nooit de volledige controle uitoefenen op de wijze waarop de fondsenbeheerder zijn beleid in de praktijk toepast. Als we tekortkomingen vaststellen, gaan we actief in dialoog met de beheerders om het desbetreffende probleem te verhelpen.

Due diligence

We werkten een due diligence-proces uit waarbij we de capaciteiten, het beleid en de aanpak van onze externe beheerders van de onderliggende fondsen inzake duurzaamheid aftoetsen.

Betrokkenheidsbeleid

Bij Belfius Insurance en Belfius Asset Management hebben we een eigen betrokkenheidsbeleid. Zodoende stimuleren we onze externe beheerders op een positieve wijze om actief in dialoog te gaan met de ondernemingen waarin zij beleggen. Belfius Asset Management onderhoudt eveneens een dynamische relatie met de betrokken fondsenbeheerder om toegevoegde waarde te creëren op het vlak van de duurzaamheidskenmerken.

De beleggingspolitiek is onderhevig aan veranderingen, met name als gevolg van wetswijzigingen.