

Website disclosure in kader van Artikel 10 van Europese verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (genaamd: "SFDR")

Samenvatting

Dit document tracht u een inzicht te verschaffen over het verzekeringsproduct en hoe het zich verhoudt tot de Europese regelgeving inzake duurzaamheid in de financiële sector. Het betreft geen marketing materiaal. De informatie die u wordt medegedeeld is wettelijk verplichte informatie. Onderstaande gegevens trachten u een beter inzicht te verschaffen in de duurzaamheidskenmerken en/of objectieven van het desbetreffende verzekeringsproduct. U wordt aangeraden 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 deugdelijk bestuur, maar heeft in de regel geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van artikel 9 van de SFDR.

De Belfius groep hanteert een duurzaamheidsbeleid dat een positieve invloed nastreeft op mens, milieu en maatschappij, door het Transaction Acceleration Policy (TAP). Het TAP is van toepassing op dit product en gaat ervan uit de transitie te ondersteunen en haar nadelige impact te beperken. De 10 principes van het United Nations Global Compact vormen de basis van dit engagement. Het gaat om een evolutief proces dat verder vorm krijgt door ontwikkelingen op het vlak van regelgeving, technologie, heroriëntering van bepaalde sectoren enz. Het biedt ons een leidraad in de keuzes die we maken, de keuzes die de samenstelling van dit product beïnvloeden. Wenst u meer te weten over het TAP, klik dan hier op ["TAP"?](#)

Naast het TAP beleid, dat overkoepelend werkt ten aanzien van dit product, heeft u in dit product de mogelijkheid om een aantal fondsenbeheerders te selecteren die extern zijn aan Belfius Insurance. De fondsen die toegankelijk zijn worden door de regelgeving betreffende informatieverstopping in de financiële sector (SFDR) getypeerd als artikel 8 of artikel 9 beleggingsproducten. Een artikel 8 product heeft geen duurzaamheidsobjectief. Het product bezit wel kenmerken met een sociaal of ecologische karakter en kenmerken van deugdelijk bestuur. Een artikel 9 fonds heeft als doel concrete verbeteringen te verwezenlijken op het vlak van ecologische en sociale kenmerken. Het objectief van een artikel 9 product bestaat erin duurzaam te beleggen wat niet het geval is met artikel 8 producten. In functie van de fondsenkeuze die u maakt kunnen de ESG kenmerken van dit product variëren.

Ecologische en/of Sociale kenmerken van het product

Het overkoepelende duurzaamheidsbeleid, TAP, in combinatie met de ESG-engagements van de externe fondsenbeheerder van uw keuze (minimum classificatie artikel 8 inzake duurzaamheidswetgeving) leiden ertoe dat ESG kenmerken steeds in bepaalde mate aanwezig zullen zijn in dit product. Sinds 01 januari 2023 verschaffen wij u precontractueel een overzicht van de duurzaamheidskenmerken van het product onder de vorm van een duurzaamheidsmodel dat de titel draagt "ecologische en/of sociale kenmerken". Het desbetreffende overzicht kunt u terugvinden op de productpagina van de website van uw financiële instelling. Dit document werd apart aangehecht aan het Key Investor Document (KID).

Investeringsstrategie

De fondsenkeuze(s) die u maakt zijn bepalend voor de beleggingspolitiek van uw product. Het investeringsbeleid is de optelsom van de strategieën van de beleggingsfondsen van uw keuze. Het duurzaamheidsmodel, apart aangehecht aan de KID, van de desbetreffende fondsen verschaft u een beter inzicht in de manier waarop de fondsenbeheerder duurzaamheidskenmerken in het beheer van het fonds integreert.

Aandeel van beleggingen

Het aandeel van beleggingen dat we kunnen classificeren als “afgestemd op de environmental of social kenmerken”, “duurzaam” of “afgestemd op de taxonomie, andere ecologische of sociale kenmerken” zet het duurzaamheidsmodel van het fonds naar keuze uiteen, dit document werd apart aangehecht aan de KID.

Monitoring ecologische of sociale kenmerken

De Sustainable Investment Desk, een orgaan van de Belfius groep, draagt de verantwoordelijkheid voor de set-up en monitoring van de duurzaamheidsstrategie die van toepassing is op dit product. De Sustainable Investment Desk bespreekt de door Belfius Investment Partner uitgevoerde data analyses rond welke financiële instrumenten en emittenten voldoen aan de vereisten van de TAP of niet. De sustainable Investment Desk heeft de leiding over de eindbeslissingen na het engagementproces

Wanneer een instrument dat aangehouden wordt in een beleggingsproduct wordt beschouwd als niet in lijn met de TAP door de Sustainable Investment Desk, dan moet het desbetreffende financiële instrument worden verkocht binnen een periode van drie maanden.

Belfius Investment Partners (BIP), een onderdeel van de Belfius Groep, volgt in opdracht van Belfius Insurance de fondsenbeheerder(s) van uw keuze op. Indien we in dit document naar BIP verwijzen dan gaat het om de relatie tussen BIP en Belfius Insurance (Belins), waarbij BIP in opdracht van Belins een experten rol opneemt inzake de beleggingsthematiek. Het adviseert Belins en staat de verzekeringsmaatschappij bij in het beheer van de relatie met de externe fondsenbeheerder van uw keuze.

Naast een restrictief uitsluitingsbeleid op groepsniveau volgt BIP de geselecteerde fondsenbeheerders periodiek en systematisch op. BIP stimuleert de externe beheerders ertoe om duurzaamheidsbenaderingen verder te incorporeren in het investeringsproces. Dit omvat de introductie van omvangrijkere bindende duurzaamheidskenmerken, de toepassing van bijkomende uitsluitingen indien nodig en een toegenomen transparantie op vlak van rapportering en beleid. Wanneer de systematische opvolging van de aanpak van onze fondsenbeheerders uitwijst dat die niet strookt met de visie van Belfius groep inzake duurzaamheid, kan de maatschappij ervoor opteren om een ander fonds aan te bieden van dezelfde beheersmaatschappij of voor een andere maatschappij te kiezen.

Methodologieën

In eerst instantie wordt de omgang met het duurzaamheidsthema bepaald door een scala aan wettelijke normen en reglementeringen, de SFDR is één er van. Hiernaast hanteren we ook een aantal internationale normen of standaarden. De belangrijkste zijn: de United Nations Global Compact principles, de OECD Guidelines for Multinational Enterprises, de ICGN Global Governance Principles en de gereviseerde Stewardship Code vrijgegeven in 2017 door de European Fund and Asset Management Association (EFAMA).

Duurzaamheid is een multi-dimensionaal topic bestaande uit een brede variëteit van (gerelateerde) ecologische, sociale en Governance (ESG) aspecten. Er is geen eenduidige en uniform aanvaarde wijze om investeringsbeslissingen te maken m.b.t. duurzaamheidskenmerken. Niettemin geloven we erin dat al een variëteit aan methodieken dient toegepast te worden om investeringsbeslissingen te maken. De frequentst gebruikte methodes zijn:

- Actieve betrokkenheid: de fondsenbeheerder kan op actieve wijze het duurzaamheidsbeleid van een onderneming trachten te stimuleren door de stem te laten gelden via aandeelhoudersvergaderingen.
- Uitsluitingen: welbepaalde sectoren, bedrijven of overheden kunnen uitgesloten worden uit het beleggingsproces op basis van wettelijk, ethische of duurzaam gerelateerde normen.
- ESG integratie: ecologische, sociale of governance normen kunnen investeringsbeslissingen vorm geven
- Verantwoordelijk beleggen: de strategie van de fondsenbeheerder in kwestie kan erop gefocust zijn om specifieke objectieven te realiseren op vlak van duurzaamheid.
- Thematisch: het investeringsbeleid kan erop gericht zijn om zich toe te spitsen op nieuwe en/of lange termijn trends die in vele gevallen erop gericht zijn bij te dragen aan ESG kenmerken.

Databronnen en -verwerking

BIP gebruikt verschillende informatiebronnen bestaande uit opzoeken van leveranciers van ESG-gegevens, officiële bestaande sanctie- en uitsluitingslijsten en de resultaten van analyses uitgevoerd door de interne en externe beheerders. De gegevens worden in aanmerking genomen in de beleggingsbeslissingen en voor de opvolging van de duurzaamheidsindicatoren en belangrijkste ongunstige effecten. Ze worden ook gebruikt bij het opstellen van de verslagen van opvolging en controle van de beheeractiviteiten.

De huidige gegevens, al dan niet over de taxonomie, zijn hoofdzakelijk gebaseerd op schattingen gemaakt door de ESG-gegevensleverancier, maar dat percentage kan in de komende maanden dalen met de publicatie van een groeiend aantal extra-financiële gegevens door een groeiend aantal bedrijven.

Methodologische en databeperkingen

Evoluties in het gebruik en 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 duurzaamheidskenmerken wijzigen. De data die aan de basis liggen van de investeringsbeslissingen hebben bijgevolg een evolutief karakter.

Ondanks de opvolging van de duurzaamheidsrisico's door BIP, in opdracht van Belfius Insurance, stellen we vast dat onvoorzienbare (duurzaamheids)risico's inherent zijn aan de omgeving waarin een beleggingsproduct zich bevindt. BIP en de fondsenbeheerder van uw keuze kunnen geen van beide partijen alle mogelijke risico's uitsluiten. Een duurzaamheidsanalyse is bijgevolg nooit compleet en bevat mogelijks onvolledigheden ten gevolge van het onvoorzienbare en evolutieve karakter van het duurzaamheidsthema.

Gezien onze samenwerking met externe beheerders kunnen we in de praktijk nooit de volledige controle uitoefenen op de wijze waarop de fondsenbeheerder haar beleid in de praktijk toepast. Indien we tekortkomingen vaststellen treden we op actieve wijze in dialoog met de beheerders om het desbetreffende issue te verhelpen.

Due diligence

We beschikken over een due diligence proces waarbij we de capaciteiten, het beleid en de aanpak van onze externe beheerders inzake duurzaamheid aftoetsen. We onderzoeken zowel de kwaliteit van de externe beheerder als de inhoudelijke investering(en).

Engagementsbeleid

Belfius Insurance, zoals BIP, beschikken over hun eigen engagementsbeleid. Hiermee stimuleren wij onze externe beheerders op positieve wijze om actief in dialoog te treden met de ondernemingen waarin zij investeren. BIP onderhoudt eveneens een dynamische relatie met de betrokken fondsenbeheerder om toegevoegde waarde te creëren op het vlak van duurzaamheidskenmerken.

Indien er zich een conflict voordoet met betrekking tot de criteria van de TAP, treedt BIP in dialoog met de tegenpartij in een poging om een oplossing te vinden. Als er evenwel geen bevredigende oplossing uit de bus komt, gaat Belfius over tot uitsluiting. Belfius is afhankelijk van de kwaliteit, de juistheid en het regelmatige karakter van de informatie die verstrekt wordt door de relevante tegenpartij.