

## VITA FLEX 44 PENSIOEN – PRECONTRACTUELE INFORMATIE ROND DE INTEGRATIE VAN DE DUURZAAMHEIDSRISICO'S IN DE BELEGGINGSBESLISSINGEN EN DE INACHTNEMING VAN DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN



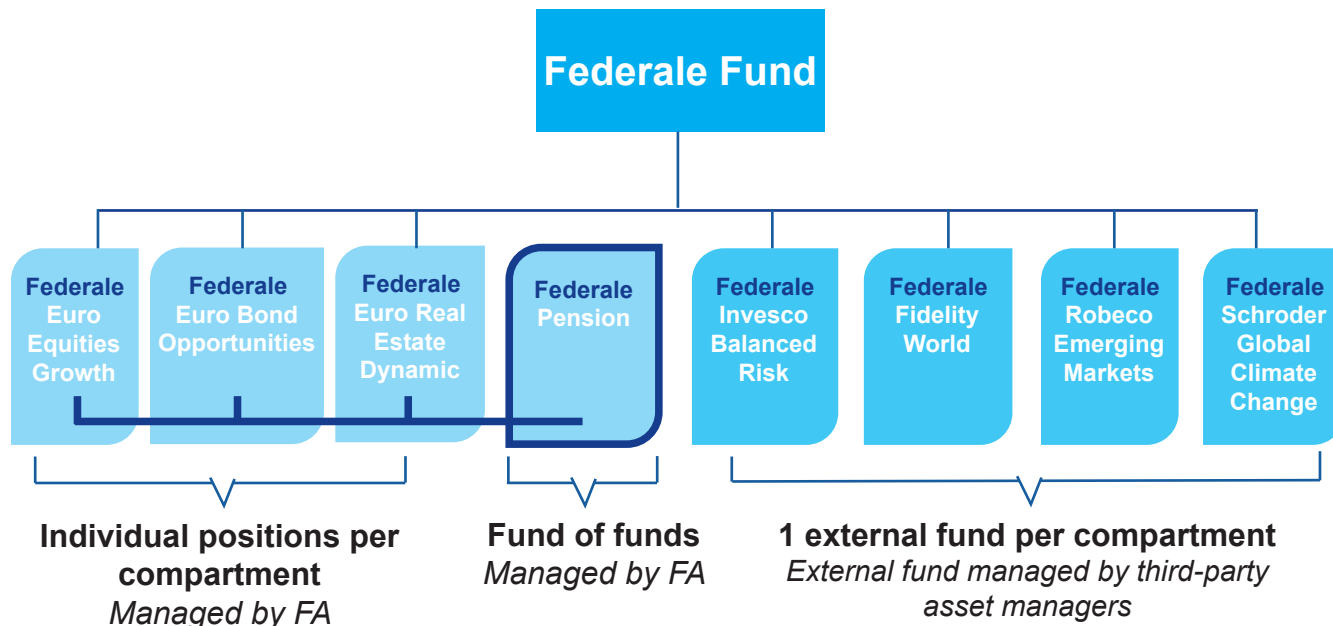
Toepassing van art. 6 en 7 van de SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

### WORDT ER REKENING GEHOUDEN MET DUURZAAMHEIDSRISICO'S ALS HET GELD VAN VITA FLEX 44 PENSIOEN 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.

#### De gelden die gekoppeld zijn aan het voorliggende product worden:

- wat Vita Flex 21 Pensioen betreft, belegd in het Main Fund van Federale Verzekering;
- wat Vita Flex 23 Pensioen betreft, belegd in één fonds dat aangeboden wordt binnen Federale Fund en wel in FEDERALE-Pension Fund. Dit is een fonds van fondsen dat onderliggend belegt in drie andere fondsen van het Federale Fund gamma en meer bepaald in Euro Equities Growth, Euro Bond Opportunities en Euro Real Estate Dynamic.



*Vanaf 1 juni 2023, kan Federale Verzekering u de volgende boodschap meegeven:*

**Vita Flex 21 Pensioen en het Main Fund van Federale Verzekering  
Vita Flex 23 Pensioen en FEDERALE-Pension Fund (fonds van fondsen) binnen Federale Fund dat  
Federale Verzekering zelf beheert**

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 is 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 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.

*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.*

*Federale Verzekering deelt u verder mee dat er geen rekening gehouden wordt met de EU-criteria die gebruikt kunnen worden om te bepalen of een economische activiteit als ecologisch duurzaam kan beschouwd worden.*

**WORDT REKENING GEHOUDEN 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.

De belangrijkste ongunstige effecten (PAI) die de beleggingen van haar Main Fund en de 4 fondsen binnen Federale Fund die zij zelf beheert (waaronder FEDERALE-Pension Fund) op duurzaamheidsfactoren kunnen hebben, worden door haar beleggingsspecialisten, geleidelijk in kaart gebracht.

De **identificatie van de PAI** gebeurt 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 indicatoren, ontleend aan de regulerende technische standaarden SFDR (RTS, bijlage1, tabel1). 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			
<b>E</b>	Broeikasgasemissies Koolstofvoetafdruk Broeikasgasemissies-intensiteit Fossiele brandstoffen Niet-hernieuwbare energie Intensiteit energieverbruik Schadelijke activiteiten op de biodiversiteit Emissies in water Gevaarlijk of radioactief afval	<b>S</b>	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
Overheden en supranationale instellingen			
<b>E</b>	Broeikasgas-intensiteit	<b>S</b>	Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten
Vastgoedactiva			
<b>E</b>	Fossiele brandstoffen Energie-inefficiënte		

\* Deze tabel geeft niet de volgorde van belangrijkheid weer die aan de PAI worden toegekend.

### Vita Flex 21 Pensioen en het Main Fund van Federale Verzekering Vita Flex 23 Pensioen en FEDERALE-Pension Fund (fonds van fondsen) binnen Federale Fund dat Federale Verzekering zelf beheert

**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 in het Mainfund en van haar beleggingen in FEDERALE-Pension Fund, elk kwartaal, op duurzaamheidsfactoren beoordeeld wordt voor de activaklasse en de sectoren waarin het geld belegd is. Die beoordeling stuit evenwel (nog steeds) op de zeer lage beschikbaarheid van gegevens en op de stand van de wetgeving, die nog steeds evolueert.

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 te zijn, geput.

**Actieplan.** Federale Verzekering wenst op lange termijn de negatieve effecten (PAI) van haar beleggingen op duurzaamheidsfactoren te verminderen. Daartoe zal zij op twee niveaus acties ondernemen. Enerzijds zal zij een preventieve screening uitvoeren op de ondernemingen waarin belegd zou kunnen worden. Dit betekent dat zij ondernemingen uitsluit die te maken hebben met activiteiten die schadelijk zijn op milieuvlak, sociaal vlak of bestuursvlak. Ondernemingen met een ESG-score "ernstig risico" worden eveneens onmiddellijk afgewezen. Anderzijds, wanneer er genoeg gegevens beschikbaar zijn, zal Federale Verzekering een screening tijdens de beleggingsduur uitvoeren. Indien de resultaten van de negatieve impactanalyse een significante stijging van een indicator aantonen, zal Federale Verzekering concrete stappen ondernemen om de betrokken beleggingen zo vlug mogelijk stop te zetten. (Voor bestaande posities in de beleggingsportefeuille van voor 2021, is in een overgangperiode voorzien.)

Federale Verzekering zal haar beleid voor de identificatie en prioritering van de PAI op duurzaamheidsfactoren verder ontwikkelen in 2023 en met een actieplan versterken.

*Meer details over het beheer van Federale Verzekering en het beheer door haar eigen belegginsspecialisten van de PAI vindt u op : <https://www.federale.be/nl/klantenbescherming/verklaring-rond-de-ongunstige-effecten-van-beleggingsbeslissingen-op-duurzaamheidsfactoren>*

*Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten van VITAFLEX44 PENSIOEN op de duurzaamheidsfactoren zal beschikbaar zijn met de jaarlijkse situatie van uw overeenkomst.*