

Déclaration relative aux principales incidences négatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité

(30/06/2023)



Résumé

Fédérale Assurance, en sa qualité d'acteur financièrement responsable, déclare qu'elle "prend en compte les principales incidences négatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité".

Les principales incidences négatives sur la durabilité peuvent être comprises comme l'impact des décisions d'investissement qui entraînent des effets négatifs sur les facteurs de durabilité. Les effets négatifs sur les facteurs de durabilité sont répartis en 9 thèmes de durabilité différents à travers 18 indicateurs obligatoires et au moins 1 indicateur facultatif lié au climat et à l'environnement et au moins 1 indicateur facultatif lié aux facteurs sociaux et de personnel, au respect des droits de l'homme, à la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

La présente déclaration est la déclaration consolidée de Fédérale Assurance sur les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité et couvre la période de référence du 1er janvier au 31 décembre 2022.

Cette déclaration couvre les principales incidences négatives d'une partie du 'Main Fund' de Fédérale Assurance et des 3 fonds au sein de 'Federeale Fund' que Fédérale Assurance gère elle-même et pour lesquels des données sont actuellement disponibles. Le périmètre des actifs sous-jacents peut différer en fonction de l'indicateur utilisé.

De manière générale, il convient de noter que Fédérale Assurance est encore en train d'élaborer sa politique sur les principales incidences négatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité ; certaines informations ne peuvent pas encore être fournies parce que les données sont non disponibles. Fédérale Assurance prévoit de fournir plus de détails dans la déclaration suivante en 2024.

L'aperçu ci-dessous énumère les principales incidences négatives que Fédérale Assurance prend en compte.

| Indicateurs pour les sociétés bénéficiaires des investissements | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité | Élément de mesure | Incidences 2022 | Incidences 2021 | Explication | Explication, mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante |
| INDICATEURS CLIMATIQUES ET AUTRES INDICATEURS RELATIFS À L'ENVIRONNEMENT | | | | | |
| Émissions de gaz à effet de serre | 1. Émissions de GES | Émissions de GES de niveau 1 | n.d. | n.d. | |
| | | Émissions de GES de niveau 2 | n.d. | | |
| | | Émissions de GES de niveau 3 | n.d. | | |
| | | Émissions totales de GES | 562.59 | | |
| | 2. Empreinte carbone | Empreinte carbone | n.d. | n.d. | |
| 3. Intensité de GES des sociétés bénéficiaires des investissements | Intensité de GES des sociétés bénéficiaires des investissements | n.d. | n.d. | | |
| 4. Exposition à des sociétés actives dans le secteur des combustibles fossiles | Part d'investissement dans des sociétés actives dans le secteur des combustibles fossiles | 2.77% (concerné) | n.d. | | |
| 5. Part de consommation et de production d'énergie non renouvelable | Part de la consommation et de la production d'énergie des sociétés bénéficiaires d'investissement qui provient de sources d'énergie non renouvelables, par rapport à celle provenant de sources d'énergie renouvelables, exprimée en pourcentage du total des sources d'énergie | 57.94% | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |

| | | | | | | |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 6. Intensité de consommation d'énergie par secteur à fort impact climatique | Consommation d'énergie en GWh par million d'euros de chiffre d'affaires des sociétés bénéficiaires d'investissements, par secteur à fort impact climatique : Agriculture, sylviculture et pêche Exploitation minière Production Electricité, gaz, vapeur & climatisation Approvisionnement en eau, égouts, déchets Gestion et restauration : Construction Vente en gros et au détail & réparation de véhicules automoteurs Transport & stockage Immobilier | 0% 1.25% 0.20% 0.48% 0% 0% 0% 0% 0.06% 0.31% 0.59% | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |
| Biodiversité | 7. Activités ayant une incidence négative sur des zones sensibles sur le plan de la biodiversité | Part des investissements effectués dans des sociétés ayant des sites/établissements situés dans ou à proximité de zones sensibles sur le plan de la biodiversité, si les activités de ces sociétés ont une incidence négative sur ces zones | 2.77% | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. Exclusion des sociétés provoquant de graves dommages à l'environnement. |
| Eau | 8. Rejets dans l'eau | Tonnes de rejets dans l'eau provenant des sociétés bénéficiaires d'investissements, par million d'euros investi, en moyenne pondérée | n.d. | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |
| Déchets | 9. Ratio de déchets dangereux et de déchets radioactifs | Tonnes de déchets dangereux et de déchets radioactifs produites par les sociétés bénéficiaires d'investissements, par million d'euros investi, en moyenne pondérée | n.d. | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |

INDICATEURS LIÉS AUX QUESTIONS SOCIALES, DE PERSONNEL, DE RESPECT DES DROITS DE L'HOMME ET DE LUTTE CONTRE LA CORRUPTION ET LES ACTES DE CORRUPTION

| | | | | | | |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Les questions sociales et de personnel | 10. Violations des principes du Pacte mondial des Nations Unies et des principes directeurs de l'OCDE pour les sociétés multinationales | Part d'investissement dans des sociétés qui ont participé à des violations des principes du Pacte mondial des Nations Unies ou des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des sociétés multinationales | 0.31% | n.d. | | Exclusion des sociétés qui ne respectent pas les 10 principes du Pacte mondial des Nations Unies. |
| | 11. Absence de processus et de mécanismes de conformité permettant de contrôler le respect des principes du Pacte mondial des Nations Unies et des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des sociétés multinationales | Part d'investissement dans des sociétés qui n'ont pas de politique de contrôle du respect des principes du Pacte mondial des Nations Unies ou des principes directeurs de l'OCDE à l'intention des sociétés multinationales, ni de mécanismes de traitement des plaintes ou des différends permettant de remédier à de telles violations | 51.20% | n.d. | | Cet indicateur n'est pas encore intégré dans la politique ESG. Fédérale Assurance examine comment ces données peuvent être intégrées dans la politique ESG. |
| | 12. Écart de rémunération entre hommes et femmes non corrigé | Écart de rémunération moyen non corrigé entre les hommes et les femmes au sein des sociétés bénéficiaires des investissements | 13% | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |
| | 13. Mixité au sein des organes de gouvernance | Ratio femmes/hommes moyen dans les organes de gouvernance des sociétés concernées, en pourcentage du nombre total de membres | 41.56% | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |
| | 14. Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques ou armes biologiques) | Part d'investissement dans des sociétés qui participent à la fabrication ou à la vente d'armes controversées | 0% | n.d. | | Exclusion des sociétés actives dans la production ou la vente d'armes et/ou de munition. |

INDICATEURS APPLICABLES AUX INVESTISSEMENTS DANS LES EMETTEURS SOUVERAINS OU SUPRANATIONAUX

| Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité | Élément de mesure | Incidences 2022 | Incidences 2021 | Explication | Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|-----------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | | | | | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Environnement | 15. Intensité de GES | Intensité de GES des pays d'investissement | 0.18 | n.d. | | Cet indicateur n'est pas encore intégré dans la politique ESG. Fédérale Assurance examine comment ces données peuvent être intégrées dans la politique ESG. |
| Social | 16. Pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales | Nombre de pays d'investissement connaissant des violations de normes sociales (en nombre absolu et en proportion du nombre total de pays bénéficiaires d'investissements), au sens des traités et conventions internationaux, des principes des Nations Unies ou, le cas échéant, du droit national. | 0 | n.d. | | Cet indicateur n'est pas encore intégré dans la politique ESG. Fédérale Assurance examine comment ces données peuvent être intégrées dans la politique ESG. |

INDICATEURS APPLICABLES AUX INVESTISSEMENTS DANS DES ACTIFS IMMOBILIERS

| Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité | | Élément de mesure | Incidences 2022 | Incidences 2021 | Explication | Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Combustibles fossiles | 17. Exposition à des combustibles fossiles via des actifs immobiliers | Part d'investissement dans des actifs immobiliers utilisés pour l'extraction, le stockage, le transport ou la production de combustibles fossiles | n.d. | n.d. | | Faute de données disponibles suffisantes, cet indicateur n'est pas encore explicitement pris en compte dans la politique ESG. Fédérale Assurance examine comment ces données peuvent être obtenues et intégrées dans la politique ESG. |
| Efficacité énergétique | 18. Exposition à des actifs immobiliers inefficaces sur le plan énergétique | Part d'investissement dans des actifs immobiliers inefficaces sur le plan énergétique | n.d. | n.d. | | Fédérale Assurance est en train de cartographier la consommation d'énergie de ses bâtiments et d'examiner comment cet aspect peut être intégré dans la politique ESG, de manière à ce qu'une métrique fiable puisse être développée selon la formule de l'autorité de surveillance. |

INDICATEURS CLIMATIQUES ET AUTRES INDICATEURS RELATIFS À L'ENVIRONNEMENT

| Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité | | Élément de mesure | Incidences 2022 | Incidences 2021 | Explication | Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante |
|-----------------------------------------------------|--|-------------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|-----------------------------------------------------|--|-------------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|

| | | | | | | |
|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emissions d'eau, de déchets et de matériaux | Part de déchets non-recyclés | Déchets non recyclés générés par les sociétés bénéficiaires des investissements (en tonnes) par million d'euros d'investissements, exprimés en moyenne pondérée. | n.d. | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |
|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| INDICATEURS LIÉS AUX QUESTIONS SOCIALES, DE PERSONNEL, DE RESPECT DES DROITS DE L'HOMME ET DE LUTTE CONTRE LA CORRUPTION ET LES ACTES DE CORRUPTION | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Indicateur d'incidences négatives sur la durabilité | | Élément de mesure | Incidences 2022 | Incidences 2021 | Explication | Mesures prises, mesures prévues et cibles définies pour la période de référence suivante |
| Questions sociales et de personnel | Investissements dans des sociétés ne disposant pas d'une politique de prévention en matière d'accidents du travail | Part d'investissement dans des sociétés ne disposant pas d'une politique de prévention en matière d'accidents du travail. | 33.59% | n.d. | | Cet indicateur fait partie de la note de risque, délivrée par Sustainalytics, qui est prise en compte implicitement mais de manière non contraignante. |

1. Description des politiques visant à identifier et hiérarchiser les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité

Fédérale Assurance, en sa qualité d'acteur financièrement responsable, déclare prendre en compte dans sa politique d'investissement un grand nombre des principales incidences négatives des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité.

Nous donnons la priorité aux principales incidences négatives (PAI) couvertes par notre politique d'exclusion à savoir 1) les émissions de gaz à effet de serre, 2) les violations des principes du Pacte mondial des Nations Unies et 3) l'exposition à des armes controversées. Cela exclut certains secteurs exposés à des PAI tels que l'armement, la production de charbon thermique et le pétrole et le gaz non conventionnels. Parmi les autres principales incidences négatives, Fédérale Assurance prend en compte la part de déchets non recyclés¹ et les sociétés ne disposant pas d'une politique de prévention en matière d'accidents du travail².

Pour certains actifs (par exemple, les actifs non cotés, les bâtiments), les données quantitatives sont insuffisantes ou la qualité des données est trop limitée pour certaines des principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité. Fédérale Assurance s'attend à ce que cette collecte de données s'améliore dans les années à venir.

Fédérale Assurance travaille avec Sustainalytics, une agence de recherche indépendante spécialisée dans les données ESG. Sustainalytics fournit l'expertise nécessaire pour réaliser des analyses ESG et attribue également une note ESG aux sociétés bénéficiaires d'investissement de Fédérale Assurance. Sur la base de divers facteurs de durabilité, qui prennent implicitement en compte un grand nombre des principales incidences négatives, une note de risque est établie. Les sociétés dont le rating ESG est supérieur à 40, ce qui correspond à un risque ESG "grave", sont exclues des investissements.

Le département Front Office de Fédérale Assurance, qui est en charge de la gestion des actifs, effectue un examen préalable de chaque investissement, sous réserve de la disponibilité de ces données, pour savoir s'il répond aux indicateurs des principales incidences négatives.

Fédérale Assurance attache de l'importance à ce que les informations fournies sur les PAI soient aussi transparentes que possible. C'est pourquoi il est souligné ici que les informations fournies concernent les méthodes actuellement appliquées, mais que la politique d'identification et de hiérarchisation des PAI est encore en cours d'élaboration. Fédérale Assurance prévoit de fournir plus de détails dans le cadre de la déclaration suivante en 2024.

¹Annexe 1, tableau 2-3 du Règlement Délégué (UE) 2022/1288 de la Commission du 6 avril 2022, complétant le Règlement (UE) 2019/2088.

²Annexe 1, tableau 3-1 du Règlement Délégué (UE) 2022/1288 de la Commission du 6 avril 2022, complétant le Règlement (UE) 2019/2088.

2. Politique d'engagement

Cette section décrit la règle générale actuellement applicable à l'approche de Fédérale Assurance en matière d'engagement des sociétés (cotées en bourse) et autres émetteurs de premier plan dont elle détient des investissements en portefeuille dans le domaine du développement durable.

Étant donné que Fédérale Assurance, en tant que petit acteur du marché, a des possibilités limitées d'influencer de manière significative les politiques des sociétés (cotées) dans lesquelles elle investit et où sa participation n'est pas importante dans la plupart des cas, l'engagement des actionnaires n'est actuellement pas intégré dans la stratégie d'investissement de Fédérale Assurance.

Par conséquent, la règle générale est qu'il n'y a pas de droit de vote ni dans les sociétés cotées en bourse ni dans les autres sociétés. Ce n'est que si Fédérale Assurance détient une part significative des actifs d'une entreprise (par rapport à sa capitalisation boursière ou à sa dette financière) qu'il est possible de déroger à la règle générale.

Fédérale Assurance peut toutefois engager un dialogue (discussion) avec des sociétés non cotées en bourse sur la stratégie, les performances financières et non financières, la gouvernance et l'impact social et écologique. Le cas échéant, cela se fera sans ordre du jour ni fréquence spécifiques. Dans la mesure du possible, l'alignement sera recherché avec les autres actionnaires ou obligataires concernés.

Fédérale Assurance doit encore élaborer sa politique d'engagement. Elle prévoit de tenir compte des PAI dans le cadre de la déclaration suivante en 2024.

3. Référence aux normes internationales

Fédérale Assurance utilise des cadres de référence internationaux pour appliquer les principales incidences négatives sur les facteurs de durabilité :

1. Fonds de pension norvégien

Le fonds de pension norvégien est le plus grand fonds de pension au monde avec plus de 1 200 milliards d'euros sous gestion. Ce fonds de pension a établi une liste d'exclusion des entreprises. Cette liste d'exclusion est basée sur les recommandations du conseil d'éthique du gouvernement norvégien et sur ses propres normes concernant les droits de l'homme et de l'enfant, le changement climatique, la gestion de l'eau, la lutte contre la corruption, la durabilité des océans, la transparence, la biodiversité et les écosystèmes, ainsi que le capital humain. Les entreprises figurant sur cette liste d'exclusion sont exclues du portefeuille et de l'univers d'investissement.

2. Pacte mondial des Nations Unies

Le Pacte mondial des Nations Unies est un pacte non contraignant des Nations Unies visant à encourager les entreprises du monde entier à adopter des politiques durables et socialement responsables et à rendre compte de leur mise en œuvre.

Fédérale Assurance tient compte des principes du Pacte mondial des Nations Unies dans ses décisions d'investissement. Le Pacte mondial des Nations Unies encourage les entreprises du monde entier à adopter des politiques durables et socialement responsables et à rendre compte de leur mise en œuvre. Le Pacte mondial des Nations Unies formule 10 principes dans les domaines des droits de l'homme, des normes du travail, des normes environnementales et de la lutte contre la corruption. Fédérale Assurance adhère également à ces principes dans sa politique d'investissement. Par le biais d'une politique d'exclusion, les entreprises qui violent ces principes sont exclues de l'univers d'investissement.

Le cas échéant, Fédérale Assurance n'investira pas dans des entreprises qui ne souscrivent pas au Pacte mondial des Nations Unies.

4. Comparaison historique

Fédérale Assurance a commencé à mesurer les performances relatives aux principales incidences négatives en 2022. Par conséquent, aucune donnée n'est disponible pour l'année précédente. La première comparaison avec l'année précédente sera donc disponible en 2024. Pour certains indicateurs, nous ne disposons pas encore de suffisamment de données fiables et Fédérale Assurance examine comment ces données peuvent être obtenues et intégrées dans la politique ESG.

Fédérale Assurance - Rue de l'Etuve 12 - 1000 Bruxelles - Belgique
Internet: www.federale.be - N° vert 0800/14 200

Association d'Assurances Mutuelles sur la Vie, est une entreprise d'assurances agréée sous le n° de code 0346 pour pratiquer les branches 2, 21, 22, 23 et 26 en Belgique.
Compte financier BIC : BBRUBEBB IBAN : BE64 3100 7685 9452 - RPM Bruxelles TVA BE 0408.183.324