

SFDR¹ Precontractueel disclosure document Tak 23

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

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.

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. We vinden het ook belangrijk dat de fondsenbeheerders de waarden en normen hanteren die aansluiten bij de waarden van Vivium.

Elk van de vermogensbeheerder, 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.

Hoe rekening gehouden wordt met duurzaamheidsfactoren

Voor de onderliggende fondsen houdt Vivium rekening met duurzaamheidsrisico's op basis van de Morningstar Duurzaamheidsrating, 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) .

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

Mogelijkheid tot duurzaam beleggen

Voor Tak 23 hebben volgende onderliggende beleggingsfondsen een 'een duurzame belegging tot doel' :

Vivium Europe Sustainable

Onderliggend fonds

DPAM Invest B Equities Europe Sustainable

Vermogensbeheerder

Degroof-Petercam Asset Management

Duurzaamheidsbeleid

Dit compartiment hanteert een duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector en wil beleggen in ondernemingen die via hun producten en diensten bijdragen aan de 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties, en wil bedrijven vooruithelpen wat betreft hun bijdrage aan duurzame ontwikkeling en ecologische, sociale en governance (ESG) uitdagingen.

Het beleggingsuniversum wordt gereduceerd: de portefeuille richt zich op de bedrijven met een netto positieve bijdrage, dus degene

- (1) waarvan de hoofdactiviteiten gericht zijn op de ontwikkeling van producten en diensten die bijdragen tot de realisatie van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen en
- (2) het meest gevorderd zijn inzake duurzame ontwikkeling en -engagement op het vlak van ESG-risico's.

Dit fonds wordt actief beheerd, wat betekent dat de portefeuillebeheerder er niet naar streeft om de prestatie van een benchmark na te bootsen. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen en/of andere effecten die toegang verlenen tot het kapitaal van ondernemingen waarvan het hoofdkantoor en/of een wezenlijk deel van de activa, activiteiten, winst- of beslissingscentra gelegen is in een Europees land.

De selectie berust op een methodologie die:

- de bedrijven uitsluit die niet voldoen aan het Global Compact van de Verenigde Naties (mensen- en arbeidsrechten, bescherming van het milieu en de strijd tegen corruptie),
- de bedrijven uitsluit die zich inlaten met controversiële activiteiten (tabak, kansspelen, thermische steenkool, enz.) of betrokken zijn bij ernstige ESG-controverses (incidenten, aantijgingen met betrekking tot ecologische, sociale en governanceproblemen),
- gebruik maakt van een 'best-in-class' kwantitatieve ESG-benadering en een kwalitatieve ESG-benadering, en op zoek gaat naar impact en duurzaamheidsthema's door ervoor te zorgen dat de producten en/of diensten van het bedrijf – in verhouding tot zijn omzet – duurzame ontwikkeling financieren.

Duurzaamheidslabels

Towards Sustainability (België)

Link naar het engagement sens ESG beleid van de vermogensbeheerder

<https://funds.degroofpetercam.com/responsible-investment.html>

Link naar de prospectus van het onderliggende fonds

<https://funds.degroofpetercam.com>

Vivium FFG Global Flexible Sustainable

Onderliggend fonds

Funds For Good Global Flexible Sustainable

Vermogensbeheerder

Funds For Good

Duurzaamheidsbeleid

Het compartiment neemt het Verantwoordelijke Beleggingsbeleid van Funds For Good in acht, dat in zijn geheel beschikbaar is op www.fundsforgood.eu. Dit beleid dekt de volgende aspecten:

1. Schrapping uit zijn beleggingsuniversum van een reeks ondernemingen of sectoren, volgens bepaalde criteria die onder meer verband houden met hun non-conformiteit met bepaalde internationale verdragen of met hun betrokkenheid in sectoren zoals tabak, wapens, fossiele energie, de productie van elektriciteit, het speculeren op grondstoffen.
2. Een beleid dat betrekking heeft op de Ecologische, Sociale en Governance aspecten, dat onder meer gericht is op een vermindering van de ecologische voetafdruk van de portefeuille en een verhoging van de sociale waarde.
3. Een 'Best-in-class'-beleid dat erin bestaat om beleggingen te bevorderen in de meest deugdzame ondernemingen op het vlak van hun maatschappelijke verantwoordelijkheid en om de minder deugdzame ondernemingen te mijden.

Naast zijn financiële doelstelling streeft het compartiment via de onderneming Funds for Good S.A. een filantropische doelstelling na. De onderneming wordt hiervoor vergoed. Na aftrek van de werkingskosten betaalt Funds for Good S.A. een bedrag dat gelijk is aan ten minste het grootste veelvoud tussen 50% van de winst en 10% van de omzet aan maatschappelijke projecten.

In het kader van dit compartiment worden giften gedoneerd aan het fonds 'Funds for Good Philanthropy' (FFGP), dat als doel heeft de bestrijding van armoede, door niet-gegarandeerde leningen toe te kennen aan mensen in financiële moeilijkheden met een bedrijfsplan, zodat ze hun bedrijf kunnen starten. Deze benadering is gecertificeerd door Forum Ethibel.

Duurzaamheidslabels

Towards Sustainability (België)

Link naar het engagement en ESG beleid van de vermogensbeheerder

<https://www.fundsforgood.eu/ffg-producten-particulier/>

Link naar de prospectus van het onderliggende fonds

<https://www.fundsforgood.eu/docs/Prospectus202102.pdf>