

INFORMATIEDOCUMENT OVER DUURZAAMHEIDSRISICO'S¹

North Europe Life Belgium NV (hierna « NELB ») is een 100% dochteronderneming van de Groupe des Assurances du Crédit Mutuel (hierna « GACM »).

Als dusdanig volgt NELB integraal het beleid en de procedures van GACM inzake beleggingsbeslissingen en neemt zij de duurzaamheidsrisico's mee in de beleggingsinstrumenten die worden aangeboden in producten met een gewaarborgde rentevoet (tak 21) of gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23), en beoordeelt zij de waarschijnlijke impact ervan op het rendement van uw verzekeringscontract.

Onder "duurzaamheidsrisico" wordt verstaan een gebeurtenis of omstandigheid op milieu-, sociaal of governance gebied die, indien deze zich voordoet, een wezenlijke negatieve impact kan hebben op de waarde van de belegging.

Voor in interne fondsen belegde activa (tak 21 producten met een gewaarborgde rentevoet), hanteert NELB via GACM een zogenaamd « ESG-beleggingsbeleid ». Dit beleid is erop gericht beste praktijken op milieu-, sociaal en governance gebied te bevorderen, en de aan deze thema's verbonden risico's mee op te nemen in de waardering van de activaportefeuille.

Elke onderneming waarin NELB rechtstreeks belegt, wordt onderworpen aan een extra-financiële analyse door GACM waarbij rekening wordt gehouden met de ESG-risico's en -uitdagingen die eigen zijn aan elke activiteitsector. Ondernemingen die worden beschouwd als te zeer blootgesteld aan ESG-risico's in verhouding tot hun sector worden uitgesloten van nieuwe investeringen. Naast deze benadering gelden er tevens aanvullende beleggingsbeperkingen voor bepaalde sectoren die onderhevig zijn aan specifieke ESG-kwesties. Dit geldt met name voor de thermische steenkool-, tabak- en wapensectoren.

Een analyse van de blootstelling aan klimaatrisico's wordt jaarlijks uitgevoerd door GACM voor directe beleggingen in aandelen, bedrijfsobligaties en vastgoed. Verscheidene indicatoren worden gemonitord en gepubliceerd in het ESG-rapport van GACM.

In het kader van haar indirecte beleggingen (via fondsen) ziet NELB er via GACM op toe dat de beheermaatschappij La Française Asset Management waarmee zij samenwerkt een ESG-beleid in lijn met dat van GACM volgt.

De activabeheerders van GACM zijn verantwoordelijk voor de eerstelijnscontrole door ervoor te zorgen dat elke nieuwe belegging voldoet aan alle criteria van het ESG-beleid, zo nodig met behulp van het advies van het ESG-analyseteam. Dit team voert eveneens tweedelijnscontroles uit.

Dankzij deze globale ESG-aanpak beheerst NELB het duurzaamheidsrisico waaraan de activaportefeuille kan worden blootgesteld.

Het gedetailleerde ESG-beleid van GACM dat door NELB wordt gevolgd kan worden geraadpleegd in de rapporten van GACM over energietransitie <https://www.nelb.be/nl/WieZijnWij/ESG-Rapporten-GACM.html>.

Wat betreft de beleggingsinstrumenten voor producten gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23) die door NELB worden aangeboden, neemt de beheermaatschappij La Française Asset Management de duurzaamheidsrisico's mee in haar beleggingsbeslissingen en beoordeelt zij de waarschijnlijke impact ervan op het rendement van het fonds.

Voor alle aangeboden fondsen wordt het beleid van de beheermaatschappij beschreven in de prospectussen van de fondsen die kunnen worden geraadpleegd op haar website.

¹ Dit informatiedocument wordt verstrekt overeenkomstig artikel 6 van de Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

Dankzij de diversiteit van de aangeboden tak 23-fondsen bevordert het product Beobank Patrimonial milieu- of sociale kenmerken. Het biedt immers fondsen aan die milieu- of sociale kenmerken bevorderen en beleggen in ondernemingen die goede ESG-bestuurspraktijken toepassen².

Om deze kenmerken te concretiseren dient in ten minste één Artikel 8 fonds te worden belegd en moet tijdens de looptijd van het contract ten minste één dergelijk fonds worden aangehouden³.

Aanvullende informatie over deze kenmerken is terug te vinden in de specifieke bijlagen of prospectussen van elk fonds dat de milieu- of sociale kenmerken promoot.

De fondsen die voldoen aan de criteria van artikel 8 van bovengenoemde Verordening zijn opgenomen in de onderstaande lijst met vermelding van de website waar de prospectussen van de onderliggende fondsen of andere documenten met de bij de verordening vereiste informatie kunnen worden geraadpleegd.

² Product dat voldoet aan de criteria van Artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector dat milieu- of sociale kenmerken bevordert.

³ Voor de opdracht en de materialen die milieu- of sociale kenmerken bevorderen, wordt verduidelijkt dat het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” alleen van toepassing is op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Op een totaal van 6 onderliggende fondsen is er 1 fonds dat aan de criteria van Artikel 8 voldoet.

Beheermaatschappij van het onderliggend fonds	Rubriek	Naam van het onderliggend fonds	Bevordert milieu of sociale kenmerken (Artikel 8)	Bevordert geen milieu of sociale kenmerken (Artikel 6)	Link naar de door de beheermaatschappij verstrekte informatie over het onderliggende
LA FRANÇAISE ASSET MANAGEMENT	MONETAIR	NELB-LA FRANÇAISE TRÉSORERIE ISR	x		https://www.la-francaise.com/fr-be/nos-solutions-pour-vous/nos-produits/product/Opcvm/fr0011361229-la-francaise-tresorerie-isr-part-b/
	MIXTE INTERNATIONAL	NELB-BEOBANK CONSERVATIVE STRATEGY FUND		x	
	MIXTE INTERNATIONAL	NELB-BEOBANK DEFENSIVE STRATEGY FUND		x	
	MIXTE INTERNATIONAL	NELB-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND		x	
	MIXTE INTERNATIONAL	NELB-BEOBANK GROWTH STRATEGY FUND		x	
	MIXTE INTERNATIONAL	NELB-LA FRANÇAISE CORE FUND CLASSE BEOBANK			x