

Groepsverzekeringen voor loontrekkenden

Precontractueel document inzake duurzaamheid

Precontractuele informatie voor financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852, en overeenkomstig artikel 20 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288

Versie : 23/01/2024

De duurzaamheidsinformatie in dit precontractuele productdocument werd naar best vermogen opgesteld door NN Insurance Belgium nv op basis van de informatie die hierover momenteel beschikbaar is bij de asset managers. De regelgeving die deze asset managers verplicht om deze informatie beschikbaar te stellen is echter pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document kan worden gewijzigd en/of aangevuld naargelang van de informatie die de asset managers in de komende maanden zullen verstrekken.

1. Transparantie van duurzaamheidsrisicobeleid

Op grond van artikel 3 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR") is NN Insurance Belgium ("NN IB") verplicht om informatie te verstrekken over haar beleid inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in ons beleggingsbeslissingsproces. De SFDR definieert duurzaamheidsrisico als een milieu-, sociale of governance-gebeurtenis of -voorwaarde die, als deze zich voordoet, een feitelijke of een potentiële materiële negatieve impact op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Deze openbaarmakingen worden hieronder vermeld.

Environmental, Social and Governance (ESG) factoren en risico's

NN IB beschouwt duurzaamheidsrisico's als risico's die verband houden met milieu-, sociale en governance factoren ("ESG-factoren") die een wezenlijk negatief effect kunnen hebben op de prestaties, reputatie, waarde, balans of activiteiten van NN Group op de lange termijn.

Met betrekking tot SFDR omvat dit ESG-factoren die een wezenlijk negatief effect kunnen hebben op de waarde van beleggingen in de financiële producten van NN IB-kanten. Voorbeelden van dergelijke Environmental, Social and Governance (ESG) factoren zijn:

- **Milieufactoren:** klimaatverandering, andere vormen van aantasting van het milieu (bv. luchtverontreiniging, waterverontreiniging, schaarste aan zoet water, bodemverontreiniging, verlies van biodiversiteit en ontbossing) en dierenwelzijn, naast corrigerende beleidsmaatregelen die gericht zijn op het aanpakken van dergelijke factoren. Klimaatverandering is verder onderverdeeld in
 - a) overgangseffecten als gevolg van de overgang naar een koolstofarme/groene economie en
 - b) fysische effecten als gevolg van veranderingen in weerpatronen, temperatuur, hydrologische omstandigheden of natuurlijke ecosystemen (zowel acute als langere termijnverschuivingen).
- **Sociale factoren:** Rechten, welzijn en belangen van mensen en gemeenschappen, waaronder mensenrechten, (on)gelijkheid, gezondheid, inclusie, diversiteit, werknemersrechten en arbeidsverhoudingen, gezondheid en veiligheid op de werkplek.
- **Governance factoren:** Het nastreven of toepassen van goede governance praktijken, waaronder uitvoerend leiderschap, beloning van bestuurders, audits, interne controles, belastingontwijking, onafhankelijkheid van de raad van bestuur, aandeelhoudersrechten, anticorruptie en anti-omkoping, en ook de manier waarop bedrijven of entiteiten milieu- en sociale factoren opnemen in hun beleid en procedures.

NN Risk taxonomie

NN IB heeft haar generieke inherente risicolandschap gedefinieerd en gecategoriseerd in een Risicotaxonomie. NN IB beschouwt duurzaamheidsrisico's als transversale risico's. Dit betekent dat we duurzaamheidsrisico's beschouwen als manifest door risicotypen die worden erkend in risicotaxonomie. De risico's die in de risicotaxonomie worden geïdentificeerd, hebben betrekking op verschillende risicogebieden, zoals opkomende risico's, strategische risico's, financiële risico's en niet-financiële risico's. Deze hebben betrekking op de eigen activiteiten en producten van NN IB, maar ook op de investeringen die worden gedaan. Binnen de risk taxonomie zijn ESG-factoren in kaart gebracht op belegging gerelateerde risicocategorieën. Deze ESG-factoren worden gezien als risicofactoren, wat betekent dat wij van mening zijn dat deze ESG-factoren de risiconiveaus van de verschillende geïdentificeerde belegging risicocategorieën kunnen bepalen. Voorbeelden van dergelijke risicocategorieën zijn activarisico.

Toepassing in investeringsbeslissingen

Er zijn verschillende manieren waarop NN IB duurzaamheidsrisico's meeneemt in het beleggingsbeslissingsproces. De exacte manier waarop dit wordt gedaan, is niet statisch, omdat onze aanpak in de loop van de tijd evolueert op basis van verkregen inzichten, opkomende marktpraktijken, beschikbaarheid van relevante en robuuste gegevens en tooling en ontwikkelingen in de regelgeving. Daarnaast hangt de manier waarop duurzaamheidsrisico's kunnen worden overwogen ook af van de specifieke investering of productpropositie – er kunnen dus verschillen zijn tussen de algemene benadering en de benadering die wordt toegepast op specifieke beleggings- of productproposities. De belangrijkste gebieden waarop NN IB duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeslissingsproces beschouwt, zijn de volgende.

| # | Gebied | Omschrijving: |
|---|--|---|
| 1 | Toepassing door NN IB van het <i>Responsible Investment Framework policy</i> van NN Group ("RI Framework policy") bij de beheerders- en fondsselectie en op portefeuilleniveau | <p>NN Group heeft een uitgebreid Responsible Investment Framework beleid, dat een reeks onderwerpen omvat, zoals actief aandeelhouderschap (betrokkenheid en stemmen), beperkingen en de systematische integratie van materiële duurzaamheidsrisico's en -kansen in het onderzoek en de analyses van beleggingen. Wij geloven dat door de toepassing van deze eisen en methoden duurzaamheidsrisico's direct of indirect worden verlaagd voor de investeringen die we doen. Hoewel beperkingen vaak gebaseerd zijn op onze waarden en maatschappelijke normen, dragen ze ook bij aan het verlagen van activarisico's – beperkingen op investeringen in bedrijven die betrokken zijn bij thermische steenkool zullen naar verwachting bijvoorbeeld het risico verlagen dat dergelijke investeringen gestrande activa worden. Raadpleeg https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm voor meer informatie over het beleid van het NN Group Responsible Investment Framework.</p> <p>Omdat NN IB belegt via externe beheerders, houden we rekening met ESG-criteria in het selectieproces van externe vermogensbeheerders. Deze vermogensbeheerders beheren hun fondsen volgens hun eigen strategie en NN IB beslist om er al dan niet in te beleggen.</p> <p>Deze criteria zijn opgenomen in het proces van due diligence en selectie, monitoring en evaluatie van de manager, waarin NN IB beoordeelt of de beheerder beschikt over passende structurele processen en methodologieën met betrekking tot de belangrijkste gebieden van het beleid van NN Group voor verantwoord beleggen, waaronder duurzaamheidsrisico's.</p> |
| 2 | Product Approval and Review ("PAR") proces | Als onderdeel van het Product Approval and Review (PAR) proces analyseert en documenteert NN IB hoe eventuele duurzaamheidsrisico's van invloed kunnen zijn op de verplichtingen (zogenaamde <i>claims</i>) van een specifiek product, waarbij ook rekening wordt gehouden met de looptijd van de verplichtingen. |
| 3 | Risicobeoordelingen | NN IB voert regelmatig risicobeoordelingen uit. Een kwalitatieve risicobeoordeling van duurzaamheidsrisico's wordt uitgevoerd om risico's te identificeren en waar nodig risicobeperkende maatregelen te bepalen. |

2. Indeling van de fondsen (beleggingsopties)

In groepsverzekeringen voor loontrekkenden is er keuze voor de inrichter uit 46 onderliggende beleggingsfondsen, waarvan sommige ecologische en/of sociale kenmerken promoten of een duurzame beleggingsdoelstelling nastreven. Het interne fonds belegt voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds. De doelstelling en beleggingsbeleid van het interne fonds komt 100% overeen met de doelstelling en het beleggingsbeleid van het onderliggende beleggingsfonds.

Op basis van de informatie van de vermogensbeheerder van de onderliggende beleggingsfondsen werden deze onderliggende beleggingsfondsen ingedeeld als artikel 6¹ of 8² of 9 SFDR³.

31 fondsen (67,39 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 8 SFDR, 6 fondsen (13,04 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 9 SFDR en 9 fondsen (19,57 % van het totaal aantal fondsen) zijn ingedeeld als artikel 6 SFDR.

Voor fondsen ingedeeld als artikel 8 en 9, is nadere informatie over de duurzame kenmerken beschikbaar op de productpagina op onze website onder “Noodzakelijke documenten”:

- **MultiPlan en MultiPlan+ :** <https://www.nn.be/nl/bedrijven/multiplan>
- **Alto Cash Balance :** <https://www.nn.be/nl/bedrijven/alto-cash-balance>
- **Alto Bonus :** <https://www.nn.be/nl/bedrijven/alto-bonus>
- **Alto Defined Contribution:** <https://www.nn.be/nl/product/alto-defined-contribution>

De informatie met betrekking tot het in overweging nemen van de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren opgenomen door de onderliggende beleggingsfondsen is beschikbaar in de precontractuele informatieverstrekking voor elk van deze beleggingsopties. Bij de selectie van de beleggingsopties voor dit product was de inachtneming van deze belangrijkste ongunstige effecten echter niet doorslaggevend.

3. Classificatie van het product

NN Insurance Belgium nv heeft dit product geclassificeerd als artikel 8 SFDR omdat het ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Omdat het product voor de verzekeringnemer onder artikel 8 SFDR kan worden ingedeeld, moet het financiële product worden belegd in ten minste één van de beleggingsopties die worden ingedeeld als artikel 8 of 9 in de onderstaande lijst en moet ten minste één van deze beleggingsopties worden aangehouden gedurende de periode dat het product wordt aangehouden.

¹ Artikel 6 SFDR: het fonds promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en streeft geen duurzame beleggingsdoelstellingen na.

² Artikel 8 SFDR: het fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken.

³ Artikel 9 SFDR: het fonds streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na.

Lijst van beleggingsfondsen:

| Naam van het interne fonds | Naam van de vermogensbeheerder | Naam van het onderliggende beleggingsfonds | ISIN code | SFDR classificatie |
|---|------------------------------------|--|--------------|--------------------|
| NN BlackRock BGF Global Allocation Fund A2 Fund | BlackRock | BGF Global Allocation Fund A2 EUR (CAP) | LU0171283459 | 6 (2) |
| NN BlackRock iShares Core MSCI World UCITS ETF Fund | BlackRock | iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) | IE00B4L5Y983 | 6 (2) |
| NN BlackRock iShares Core S&P 500 UCITS ETF Fund | BlackRock | iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) | IE00B5BMR087 | 6 (2) |
| NN BlackRock iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF Fund | BlackRock | iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) | IE00B52VJ196 | 8 |
| NN Capital Group Global Allocation Fund | Capital Group | Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B EUR | LU1006075656 | 6 (3) |
| NN Carmignac Emergents Fund | Carmignac Gestion | Carmignac Emergents A EUR Acc | FR0010149302 | 9 |
| NN Carmignac Patrimoine Fund | Carmignac Gestion | Carmignac Patrimoine A EUR Acc | FR0010135103 | 8 |
| NN DNCA Invest Eurose Fund | DNCA Investments | DNCA Invest Eurose | LU0284394235 | 8 |
| NN Ethenea Ethna-AKTIV Fund | ETHENEA Independent Investors S.A. | Ethna-AKTIV -T- | LU0431139764 | 8 |
| NN FFG European Equities Sustainable Moderate Fund | Funds For Good | FFG European Equities Sustainable Moderate | LU0945616984 | 8 |
| NN FFG Global Flexible Sustainable Fund | Funds For Good | FFG Global Flexible Sustainable | LU1697917083 | 8 |
| NN Fidelity America Fund | Fidelity International | Fidelity Funds - America Fund | LU0251127410 | 8 |
| NN Fidelity Pacific Fund | Fidelity International | Fidelity Funds - Pacific Fund | LU0368678339 | 8 |
| NN Fidelity World Fund | Fidelity International | Fidelity Funds - World Fund | LU1261432659 | 8 |
| NN Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT Fund | Flossbach von Storch | Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT | LU1038809395 | 8 |
| NN GS Emerging Markets Debt Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency) | LU0546915058 | 8 |
| NN GS Euro Bond Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Euro Bond | LU0546917773 | 8 |
| NN GS Europe Sustainable Equity Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Europe Sustainable Equity | LU0991964320 | 8 |
| NN GS Eurozone Equity Income Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Eurozone Equity Income | LU0127786431 | 8 |
| NN GS Global Social Impact Equity Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Global Social Impact Equity | LU0332192961 | 9 |
| NN GS Global Sustainable Equity Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Global Sustainable Equity | LU0119216553 | 8 |
| NN GS Multi Asset Factor Opportunities Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Multi Asset Factor Opportunities | LU2055071596 | 6 (1) |
| NN GS Patrimonial Aggressive Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Patrimonial Aggressive | LU0119195450 | 8 |
| NN GS Patrimonial Balanced Europe Sustainable Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable | LU1444115874 | 8 |
| NN GS Patrimonial Balanced Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Patrimonial Balanced | LU0119195963 | 8 |
| NN GS Patrimonial Balanced Future Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Patrimonial Balanced Future (B) | BE6313167197 | 8 |
| NN GS Patrimonial Defensive Fund | Goldman Sachs Asset Management | Goldman Sachs Patrimonial Defensive | LU0119196938 | 8 |
| NN JP Morgan Euro Liquidity Fund | JPMorgan Asset Management | JPMorgan Liquidity Funds - EUR Standard Money Market VNAV Fund | LU2095450479 | 8 |
| NN JPM US Technology Fund | JPMorgan Asset Management | JPM US Technology Fund | LU0159052710 | 8 |
| NN Life Multi Invest High Fund | NN Insurance Belgium | NN Life Multi Invest High Fund | N/A | 6 (4) |
| NN Life Multi Invest Low Fund | NN Insurance Belgium | NN Life Multi Invest Low Fund | N/A | 6 (4) |
| NN Life Multi Invest Medium Fund | NN Insurance Belgium | NN Life Multi Invest Medium Fund | N/A | 6 (4) |
| NN Life Multi Invest Medium Low Fund | NN Insurance Belgium | NN Life Multi Invest Medium Low Fund | N/A | 6 (4) |
| NN M&G Dynamic Allocation Fund | M&G Investments | M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund | LU1582988058 | 8 |
| NN M&G Global Listed Infrastructure Fund | M&G Investments | M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund | LU1665237704 | 8 |
| NN M&G Optimal Income Fund | M&G Investments | M&G (Lux) Optimal Income Fund | LU1670724373 | 8 |
| NN Nordea Global Climate and Environment Fund | Nordea Asset Management | Nordea Global Climate and Environment Fund | LU0348926287 | 9 |

| | | | | |
|---|---|---|--------------|---|
| NN Nordea Global Real Estate Fund | Nordea Asset Management | Nordea Global Real Estate Fund | LU0705259769 | 8 |
| NN Pictet-Global Megatrend Selection Fund | Pictet Asset Management | Pictet-Global Megatrend Selection | LU0386882277 | 8 |
| NN R-co Valor Balanced Fund | Rothschild & Co Asset Management Europe | R-co Valor Balanced | FR0013367281 | 8 |
| NN R-co Valor Fund | Rothschild & Co Asset Management Europe | R-co Valor | FR0011261197 | 8 |
| NN Schroder ISF Global Energy Transition Fund | Schroders | Schroder ISF Global Energy Transition | LU2390151400 | 9 |
| NN Threadneedle Global Focus Fund | Columbia Threadneedle Investments | Threadneedle (Lux) Global Focus | LU0757431068 | 8 |
| NN Threadneedle Global Smaller Companies Fund | Columbia Threadneedle Investments | Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies | LU0570870567 | 8 |
| NN Triodos Euro Bond Impact Fund | Triodos Investment Management | Triodos Euro Bond Impact Fund | LU0278272504 | 9 |
| NN Triodos Global Equities Impact Fund | Triodos Investment Management | Triodos Global Equities Impact Fund | LU0278271951 | 9 |

De Europese SFDR-verordening voorziet niet in een specifieke bijlage voor artikel 6-fondsen. Waar relevant wordt informatie over de belangrijkste negatieve effecten (PAI) op duurzaamheidsfactoren verstrekt via een link hieronder.

(1) <https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/non-professional/about/verklaring-belangrijkste-ongunstige-effecten-op-duurzaamheid>

(2) <https://www.blackrock.com/corporate/literature/continuous-disclosure-and-important-information/sfdr-principal-adverse-sustainability-impact-statement.pdf>

(3) [https://www.capitalgroup.com/content/dam/cgc/tenants/eacg/esg/files/statement-on-impacts-of-investment-decisions-on-sustainability-factors\(en\).pdf](https://www.capitalgroup.com/content/dam/cgc/tenants/eacg/esg/files/statement-on-impacts-of-investment-decisions-on-sustainability-factors(en).pdf)

(4) <https://www.nn.be/nl/over-nn/informatieverschaffing-over-duurzaamheid>