

Versie van juli 2024

Precontractueel document inzake duurzame financiering

Product: Life@Ease

1. Wat verstaan we onder 'duurzame investering'?

Iedere belegging in financiële producten kan een impact hebben, door de keuze van de ondernemingen die hierdoor gefinancierd worden, op het respect voor het milieu alsook op de evolutie van de sociale en mensenrechten wereldwijd.

De Europese Unie heeft de transparantie op vlak van beleggingen willen verbeteren door, eind 2019, de "Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)" Verordening goed te keuren, dat aan de actoren die financiële diensten aanbieden binnen de Europese Unie vraagt om bijkomende informatie te publiceren over de mate van integratie van duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingsprocedures en de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen.

Het doel van dit document is jullie meer informatie te verschaffen betreffende dit aspect van duurzaamheid met betrekking tot het product Life@Ease.

2. Doelstelling van het product

Life@Ease is een tweede pijler product voor zelfstandigen. Dit product richt zich tot zelfstandigen (hoofdberoep, bijberoep, helper of meewerkende echtgeno(o)t(e), en zorgverstrekkers aangesloten bij de RIZIV-conventie) die in alle veiligheid willen sparen (via tak 21) en/of willen beleggen (via tak 23) in fondsen met als doel een (bijkomend) pensioenkapitaal te willen opbouwen en/of zich te verzekeren tegen risico's overlijden, arbeidsongeschiktheid of ongevallen, en zo te genieten van de fiscale stimuli door de overheden geboden.

Afhankelijk van de beleggingsopties die de klant kiest, zijn de milieu en/of sociale karakteristieken van het product het volgende:

2.a. Beleggen exclusief in tak 21

Het product Life@Ease biedt de mogelijkheid om in alle veiligheid te sparen (via tak 21). Dit product vertoont geen milieu en/of sociale kernmerken. De ESG risico's worden in onze investeringsbeslissingen van tak 21 niet meegenomen en het effect van de ESG risico's op het rendement van het product van tak 21 wordt momenteel niet gemeten. Nochtans houden wij de ESG (Environment, Social, Governance) scores toegekend door leveranciers-derden (Bloomberg, Label, enz.) op de diverse activa in onze portefeuille in het oog.

2.b. Beleggen gedeeltelijk of volledig in tak 23 : onze fondsen

Het product Life@Ease geeft ook de mogelijkheid, bij het onderschrijven van een IPT (Individuele Pensioentoezegging) of een POZ (Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen), om te kiezen uit 3 fondsen van tak 23. Deze fondsen, die beschikbaar zijn bij het onderschrijven van een IPT of een POZ, zijn geclassificeerd als "artikel 6 SFDR".

Naam van het intern fonds	
Defensive Life	Artikel 6
Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	Artikel 6
Securex Life-Balanced Fund	Artikel 6

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23, 26.

leven@securex.be – www.securex.be

Precontractuele disclaimer:

De informatie over duurzaamheid die in dit document is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Securex Leven. Hiervoor is Securex Leven echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die beschikbaar is. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de informatie die reeds beschikbaar is en kan nog gewijzigd en/of aangevuld worden.

Securex Leven vov

Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel – RPR Brussel - Ondernemingsnr.: 0422.900.402 - Belgische verzekeringsmaatschappij erkend onder nr. 944 voor het uitoefenen van de volgende verzekeringsverrichtingen: takken 1a, 2, 21, 22, 23, 26.
leven@securex.be – www.securex.be