

Productbenaming:
Tak 23 Vivium Selection Passive

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):
529900UVBCD39GT3X913

Duurzame belegging : een belegging in een economische activiteit die bijdraagt tot het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.



Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

Ja		Nee	
<input type="checkbox"/>	Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___%	<input type="checkbox"/>	Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken , en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
<input type="checkbox"/>	Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/>	Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling

De informatie over duurzaamheid die in dit document over het product is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Vivium. Hiervoor is Vivium echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die door derden beschikbaar wordt gesteld. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de informatie die reeds beschikbaar is en kan onvolledig zijn. Het kan nog gewijzigd en/of aangevuld worden in de toekomst.

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

P&V streeft naar verantwoord beleggen door actief een breed scala aan milieu-, sociale en governance-overwegingen ("ESG") te integreren in de beleggingsselectie. De specifieke milieu- en sociale kenmerken waarmee rekening wordt gehouden door de aanbieders (emittenten) van de onderliggende Exchange Traded Funds (ETF's), en die derhalve door het product worden bevorderd, hangen af van de relevantie voor elk type activaklasse.

Dit product investeert ca. 98% van haar activa in ETF's, beheerd door externe emittenten, die ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben (zoals ook behandeld in artikel 8 van de SFDR-Verordening 2019/2088).

Dit product investeert in ETF's die ecologische en sociale waarborgen bevorderen door uitsluitingscriteria toe te passen met betrekking tot producten en bedrijfspraktijken die schadelijk zijn voor de samenleving en onverenigbaar met duurzame beleggingsstrategieën.

Dit product investeert in ETF's die het onderschrijven en uitvoeren van bedrijfsactiviteiten bevorderen in overeenstemming met de United Nations Global compact principles en de United Nations Global OECD Guidelines for Multinational Enterprises.

Alle onderliggende ETF's opgenomen in dit product worden beheerd door externe emittenten. Hierdoor variëren deze kenmerken afhankelijk van de onderliggende beleggingsstrategie. De ETF's zullen gericht zijn op een of meer elementen van de SDG's van de VN.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten ?

Dit product investeert uitsluitend in ETF's die ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben, (zoals ook behandeld in artikel 8 de SFDR-Verordening 2019/2088).

Voor meer details, raadpleeg de rubriek hierna "Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot ?".

- **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen ?**

Dit product heeft geen minimaal aandeel duurzame beleggingen.

- **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen ?**

Dit product heeft geen minimaal aandeel duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-Criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing 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.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van de beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ?

X

Ja, Dit product investeert uitsluitend in ETF's die rekening houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Neen



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product ?

Dit product streeft naar een optimaal evenwicht tussen risico en rendement, rekening houdend met diversificatie, verwacht rendement, beleggingsrisico, volatiliteit en correlatie tussen de verschillende beleggingen.

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie

Dit product is een financieel product dat haar activa belegt in ETF's, beheerd door externe emittenten die, ofwel ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben, ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling hebben (zoals ook behandeld in respectievelijk artikel 8 en artikel 9 van de SFDR-Verordening 2019/2088).

Naast de selectie op basis van art.8 of art. 9 zal, binnen de gekozen strategie voor de selectie van ETF's ook gekeken worden naar de scores van Morningstar op vlak van duurzaamheid

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot ?**

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.

Dit product belegt voornamelijk in onderliggende ETF's. Deze onderliggende waarden zijn altijd geclassificeerd als ETF's die onder meer ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen in de zin van Verordening 2019/2088 en/of een duurzame belegging hebben binnen de betekenis van Verordening 2019/2088.

Bij de selectie van deze ETF's voor dit product houdt de maatschappij dus rekening met de integratie van ecologische, sociale en/of governance criteria door de externe emittent in het beheer van deze ETF's. De beleggingsstrategie en de methodologie voor de selectie van ESG- en/of duurzame beleggingen door externe emittenten kunnen per ETF verschillen.

De lijst van ETF's waarin dit product kan beleggen, wordt regelmatig bijgewerkt door de maatschappij en op ad-hoc basis in geval van verslechtering.

Minstens één keer per jaar analyseert de maatschappij het fonds om na te gaan in welke mate hun selectiemethodologie is afgestemd op de milieu- en/of sociale kenmerken die het product wil bevorderen.

Daarnaast onderhoudt de maatschappij een regelmatige dialoog met de emittenten van deze ETF's.

Als een ETF niet langer de bovenvermelde classificatie heeft (artikel 8 of artikel 9 volgens Verordening 2019/2088) volgens de informatie vermeld in haar prospectus of informatiedocument, zal de belegging verkocht worden.

- Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

Niet van toepassing.

- Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd ?

Dit product belegt voornamelijk in onderliggende ETF's. Deze onderliggende waarden zijn altijd geclassificeerd als ETF's die onder meer ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen in de zin van Verordening 2019/2088 en/of een duurzame belegging hebben binnen de betekenis van Verordening 2019/2088.

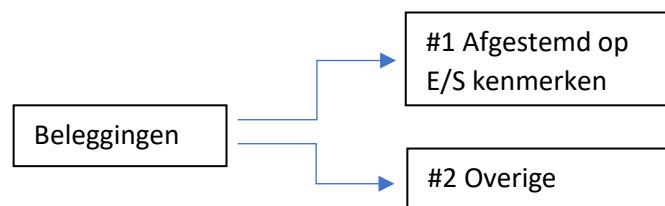
Bij de selectie van deze ETF's voor dit product houdt de maatschappij rekening met de integratie van ecologische, sociale en/of governance criteria door de externe emittent in het beheer van deze ETF's.

De beleggingsstrategie en de methodologie voor de selectie van ESG- en/of duurzame beleggingen door externe emittenten kunnen per ETF verschillen



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland ?

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.



Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van :

- De **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen ;
- De **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. Voor een transitie naar een groene economie ;
- De **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdragen leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot. Ca. 98 %

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren. Ca 2 %

Door onze duurzaamheidsstrategie toe te passen, zal ca. 98 % van de activa worden belegd in Extern beheerde activa die worden beheerd door vermogensmanagers die de Principes van Verantwoord Beleggen van de Verenigde Naties of een vergelijkbaar ESG-charter hebben ondertekend.



In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

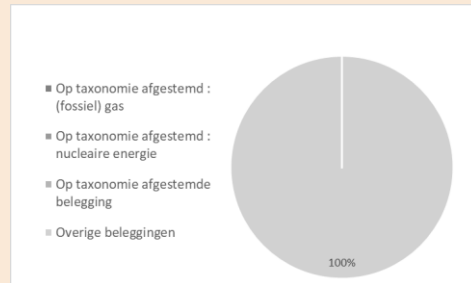
Dit product heeft geen minimaal aandeel duurzame beleggingen.

- Belegt dit financiële product in fossiele gas en/of nucleaire energie gerelateerde activiteiten afgestemd op de EU-taxonomie?

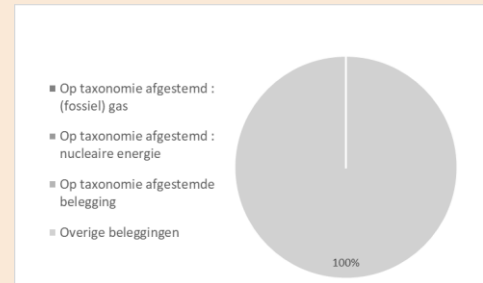
Ja
 In gas
 In nucleaire energie
 Neen

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.

1. Afstemming op taxonomie van beleggingen inclusief overheidsobligaties*



2. Afstemming op taxonomie van beleggingen exclusief overheidsobligaties*



* Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Dit product heeft geen minimaal aandeel duurzame beleggingen.



Het symbool geeft duurzame beleggingen weer met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Dit product heeft geen minimaal aandeel duurzame beleggingen.



Wat is het minimumaandeel aan sociaal duurzame beleggingen?

Dit product heeft geen minimaal aandeel duurzame beleggingen.



Welke beleggingen zijn opgenomen in '#2 Overige'? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Een zeer beperkt deel (2 %) van dit product belegt in cash met als doel het product de nodige liquiditeiten te geven voor afhoudingen en kosten.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

Neen, er zijn geen specifieke indexen als referentiebenchmarks die gebruikt worden om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: www.vivium.be/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid