

SFDR¹ Document d'information précontractuel Branche 23

Employee benefits

Ce document contient des informations sur la manière dont Vivium intègre les risques de durabilité dans ses décisions d'investissement dans son offre de la Branche 23 et sur les caractéristiques écologiques et/ou sociales des fonds de placement sous-jacents proposés.

Manière dont les risques de durabilité sont intégrés dans les décisions d'investissement

Par risques de durabilité, nous entendons les événements ou circonstances environnementaux, sociaux ou de gouvernance (ESG) qui, s'ils se produisent, peuvent avoir un effet négatif réel ou potentiellement substantiel sur la valeur de l'investissement. Des exemples de risques ESG sont le changement climatique, la perte de biodiversité, la violation des normes de travail reconnues et la corruption.

La politique d'investissement de Vivium intègre les directives ESG tout au long du processus d'investissement. Aussi, nous sommes convaincus que des investissements dans des entreprises et secteurs qui se préoccupent du développement durable dans les domaines ESG (environnement, société et gouvernance) constituent les meilleurs choix à terme.

Nous soulignons cette conviction en nous laissant guider, pour la sélection des gestionnaires externes pour notre offre de la Branche 23, par la manière dont ils gèrent les risques de durabilité. Nous estimons également important que les gestionnaires de fonds appliquent les valeurs et les normes qui correspondent aux valeurs de Vivium.

Tous nos fonds sont dès lors au moins gérés selon les Principes pour l'investissement responsable, une initiative internationale soutenue par les Nations unies.

En outre, nous privilégions les fonds qui, outre l'exclusion des activités controversées, intègrent des critères de sélection ESG dans la politique d'investissement. Nous interrogeons les gestionnaires sur leur politique ESG et les labels de durabilité de leurs fonds.

Comment il est tenu compte des facteurs de durabilité

Pour les fonds sous-jacents, Vivium tient compte des risques de durabilité sur la base de la notation de durabilité Morningstar, du Morningstar ESG Risk Score, du Morningstar Carbon Risk Score et du Fossil Fuel Involvement. Les scores de ces indicateurs, le cas échéant, sont inclus dans les factsheets mensuelles.

En outre, Vivium suivra, en fonction de l'ADN du fonds, le reporting du gestionnaire externe concernant les risques de durabilité qui sont qualifiés d'essentiels (par exemple : consommation d'énergie, consommation d'eau, gestion des déchets).

¹ Sustainable Finance Disclosure Regulation : Règlement UE 2019/2088 du 27 novembre 2019 relatif à l'information sur la durabilité dans le secteur des services financiers.

Possibilité d'investissement durable

Pour la Branche 23 EB, les fonds de placement sous-jacents suivants poursuivent un « objectif d'investissement durable » :

I-MXD-Balanced, I-MXD Balanced Low, I-MXD Active

Fonds sous-jacent	Triodos Mixed Impact Neutral – Defensive – Offensive
Gestionnaires	Triodos Investment Management
Politique de durabilité	<p>L'objectif du fonds est de maximiser l'impact positif en investissant uniquement dans des entreprises qui contribuent réellement à au moins un des sept thèmes de transition définis par Triodos Investment Management (alimentation et agriculture durables, mobilité et infrastructure durables, sources durables, économie circulaire, individus prospères et en bonne santé, innovation pour la durabilité et l'inclusion sociale et empowerment) avec des solutions pour la transition vers un monde durable grâce à leurs produits, services ou procédures.</p> <p>Les entreprises qui ne répondent pas aux exigences minimales fixées par Triodos Investment Management (par exemple : fabriques des armes) sont exclues. Pour les produits non souhaitables (par exemple : les produits à base de tabac), un seuil maximal admissible est appliqué afin de limiter l'implication.</p> <p>En guise de dernière étape du processus de sélection, nous examinons également en détail les aspects financiers de l'investissement. Aucun investissement n'est durable s'il ne génère finalement aucun bénéfice. Les décisions d'investissement sont prises sur la base d'un aperçu global, tant des études financières que des études d'impact.</p>
Labels de durabilité	Towards Sustainability (Belgique), FNG Siegel – score le plus élevé (Allemagne), Nordic Swan Ecolabel (Scandinavie)
Lien vers la politique ESG du gestionnaire	https://www.triodos-im.com/sustainability-related-disclosures
Lien vers les informations ESG du fonds sous-jacent	https://www.triodos-im.com/funds/triodos-impact-mixed-fund-neutral#overview