

Versie van juli 2023

Precontractueel document inzake duurzame financiering

Product: Securex Invest Solution

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 met betrekking tot het product Securex Invest Solution.

Doelstelling van het product

Securex Invest Solution is een beleggingsproduct dat toelaat te beleggen in 5 interne fondsen. Het product beoogt een positief rendement op lange termijn, hetwelk bepaald wordt door de prestaties van het fonds of de fondsen waarin u belegt.

Securex Vie heeft dit product geclassificeerd als "artikel 6 SFDR¹" omdat het niet prioritair een duurzaamheidsdoelstelling nastreeft, maar het houdt wel rekening met een eventuele negatieve impact van de gedane investeringen op de mens, het milieu of de maatschappij. Aldus sluiten de beheersmaatschappijen van elk van deze fondsen een aantal "niet-duurzame" sectoren uit hun beleggingsuniversum uit, zoals de tabakssector, de sector van de kansspelen, de wapensector, de steenkoolindustrie...

Opdat het product de SFDR-classificatie van "artikel 6 SFDR" zou hebben, moet het minstens beleggen in één van de fondsen die als "artikel 6 SFDR" geclassificeerd zijn in onderstaande lijst (zie volgend punt - onze fondsen), en moet deze beleggingsoptie tijdens de houdperiode van het product worden aangehouden.

Onze fondsen

Het product Securex Invest Solution bestaat uit 5 fondsen, waarvan 4 fondsen die wij hebben geclassificeerd als "artikel 6 SFDR". Tot slot, is er 1 fonds dat geen milieu- en/of sociale kenmerken vertoont en dat niet behoort tot "artikel 6 SFDR".

¹ Artikel 6 SFDR: de beleidslijnen op vlak van beheer van deze fondsen streven niet prioritair een duurzaamheidsdoelstelling na, maar houden echter rekening met een eventuele negatieve impact van de gedane investeringen op de mens, het milieu of de maatschappij. Aldus sluiten de beheersmaatschappijen van elk van deze fondsen een aantal "niet-duurzame" sectoren uit hun beleggingsuniversum uit, zoals de tabakssector, de sector van de kansspelen, de wapensector, de steenkoolindustrie...

Naam van het intern fonds	
Securex Life-Defensive Fund	Artikel 6
Securex Life-Balanced Fund	Artikel 6
Securex Life-Dynamic Fund	Artikel 6
Securex Life-Cash Fund	Artikel 6
BeeFund Solution	-

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.