

Precontractuele informatie

Artikel 8 SFDR (Verordening (EU) 2019/2088)

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische 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.

Productbenaming: Camelea

Identificatiecode voor juridische entite: n.v.t.

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☐ Ja

☒ Nee

☐ Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ____%**

☐ in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ____%**

☐ 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

☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ met een sociale doelstelling

☒ Het product promoot E/S-kenmerken, **maar zal geen duurzame beleggingen doen**



Duurzaamheidsindicator- en meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

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

Het financiële product bevat twee beleggingsinstrumenten, namelijk instellingen voor collectieve belegging in effecten (ICBE's) en interne collectieve fondsen (ICF's).

Het financiële product stelt de verzekeringnemer in staat om te beleggen in een selectie van deze beleggingsinstrumenten, inclusief die beleggingsinstrumenten die, in overeenstemming met de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR): (i) ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen (artikel 8), (ii) duurzaam beleggen als doelstelling hebben (artikel 9), en (iii) die noch (i) noch (ii) doen (artikel 6). De mate waarin een individueel contract ecologische en/of sociale kenmerken bevordert, hangt af van de beleggingsinstrumentkeuzes van de verzekeringnemer.

Meer informatie over de kenmerken die worden gepromoot door de onderliggende 'beleggingsinstrumenten' zijn beschikbaar op de website van The OneLife Company S.A. (OneLife) via de volgende link: <https://www.onelife.com/clients/sfdr/?lang=nl>

Toezegging om beleggingen te doen die in overeenstemming zijn met E/S-kenmerken:

Het financiële product belegt in onderliggende ICBE's en ICF's die voldoen aan de reguleringsaanduidingen en deze behouden overeenkomstig artikel 8 of 9 van de SFDR. Het financiële product zegt toe om tegen het einde van de beleggingsperiode ten minste 60% van zijn totale activa in dergelijke beleggingen te investeren.

Het financiële product heeft geen specifieke ESG-benchmark ontwikkeld om vast te stellen of het voldoet aan de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot.

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

De verwezenlijking van de door dit financiële product gepromote ecologische en sociale kenmerken zullen worden gemeten aan de hand van de volgende duurzaamheidsindicatoren:

Toezegging om beleggingen te doen die in overeenstemming zijn met E/S-kenmerken:

Het aandeel van de totale activa dat wordt belegd in onderliggende ICBE's en ICF's, en een reguleringsaanduiding hebben verzekerd en behouden in overeenstemming met artikel 8 of 9 van de SFDR.

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?

Niet van toepassing. Het financiële product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

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

Niet van toepassing. Het financiële product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Niet van toepassing. Het financiële product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

Niet van toepassing. Het financiële product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

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 ecologische 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?

- ☐ Ja
☒ Nee

Het financiële product houdt geen rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI) op duurzaamheidsfactoren.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product biedt een scala aan beleggingsinstrumenten, met strategieën die variëren naargelang de gekozen fondsen.

Het financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken. In het kader van het effectenselectieproces voor ICBE's en ICF's selecteert het financiële product onderliggende ICBE's die een reguleringsaanduiding hebben verzekerd en behouden in overeenstemming met artikel 8 of 9 van de SFDR. Dit is echter geen doorslaggevende factor in de besluitvorming.

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?

Het financiële product zal consequent de volgende criteria toepassen bij het selecteren van de beleggingen om elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken:

Het financiële product zal ten minste 60% van zijn totale activa beleggen in onderliggende ICBE's en ICF's die een reguleringsaanduiding hebben verzekerd en behouden in overeenstemming met artikel 8 of 9 van de SFDR.

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

Er is geen toezegging om het beleggingsuniversum te beperken.

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

OneLife beoordeelt de praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin wordt belegd via haar beleid inzake goed bestuur, beschikbaar op de volgende website: <https://www.onelife.com/about-us/csr-commitments/life-insurer/?lang=nl>

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



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 weergeeft;
- 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, weerspiegelen.

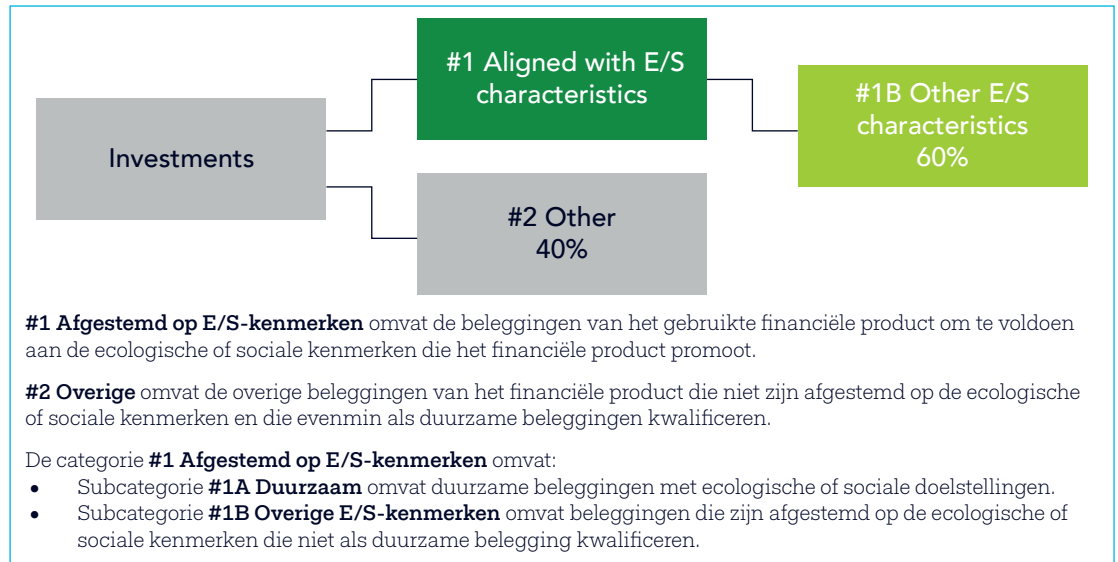
Om te bepalen of aan de EU-taxononomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen het eind van 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage 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.

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

De activa-allocatie voor het in de bovenstaande grafiek beschreven financiële product is als volgt gestructureerd



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken: Het financiële product streeft ernaar om een aandeel van 60% of meer van zijn totale activawaarde toe te wijzen aan beleggingen die zijn afgestemd op ecologische of sociale kenmerken.

#2 Overige: Het financiële product streeft ernaar om maximaal 40% van zijn totale activa toe te wijzen aan andere typen beleggingen.

Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?

Het financiële product gebruikt geen derivaten.



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

Niet van toepassing. Het financiële product heeft niet als doel om duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxononomie te verrichten.

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoe¹?

☐ Ja

☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxononomie. 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. Taxonomie-afstemming van beleggingen inclusief staatsobligaties*



1. Taxonomie-afstemming van beleggingen exclusief staatsobligaties*



* Voor deze grafieken omvatten «staatsobligaties» alle blootstellingen aan staatsschulden.

¹ Fossil gas and/or nuclear related activities will only comply with the EU Taxonomy where they contribute to limiting climate change ("climate change mitigation") and do not significantly harm any EU Taxonomy objective - see explanatory note in the left hand margin. The full criteria for fossil gas and nuclear energy economic activities that comply with the EU Taxonomy are laid down in Commission Delegated Regulation (EU) 2022/1214.

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

Niet van toepassing. Het financiële product heeft niet als doel om duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te verrichten.



zijn duurzame beleggingen 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 duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

Niet van toepassing. Het financiële product heeft niet als doel om duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te verrichten.



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing. Het financiële product heeft niet als doel om duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te verrichten.



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

De beleggingen die zijn opgenomen in “#2 Overige” kunnen andere beleggingen omvatten die niet voldoen aan de door het financiële product gepromote ecologische en sociale kenmerken. Deze activa kunnen ICBE's en ICF's omvatten die geen ecologische of sociale kenmerken promoten en worden gebruikt om hetzij de financiële doelstelling, hetzij de diversificatiedoelstelling van het product te verwezenlijken.

Er worden geen ecologische of sociale waarborgen beoordeeld voor “overige” activa zoals de hierboven beschreven ICBE's en ICF's.



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?

Het financiële product heeft geen benchmark aangewezen om vast te stellen of het voldoet aan de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot.

Referentiebenchmarks

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

Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Niet van toepassing.

Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?

Niet van toepassing.

In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

Niet van toepassing.

Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?

Niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

Meer informatie over het financiële product is beschikbaar op de website van OneLife, te bereiken via de volgende link: https://youroffice.onelife.eu.com/yourdocuments/Appl_And_Pol-Admin/Camelea/B_CAME_Pack-to-be-kept_NL.pdf