



ESG-beleid Xerius OVV

De beleggingsportefeuille van Xerius OVV

De beleggingsportefeuille van Xerius OVV wordt beheerd door twee professionele vermogensbeheerders (asset managers). Hierbij wordt er gestreefd naar een gelijke verdeling van de portefeuille over beide beheerders. Deze beheerders worden gekwalificeerd als financiële instellingen en vallen derhalve ook onder het toepassingsgebied van de SFDR. Bij het vastleggen van de richtlijnen wordt aan de afzonderlijke beheerders ruimte gelaten om binnen de globale asset allocation eigen accenten te leggen. De toegestane verrichtingen en beleggingen werden vastgelegd in overeenkomsten van discretionair vermogensbeheer.

Deze overeenkomsten bevatten onder meer de volgende principes:

- de portefeuille wordt passief beheerd;
- maximale diversificatie en spreiding beleggingen;
- professioneel beheer;
- toepassing congruentieregels;
- defensieve houding tegenover wisselrisico's.

Ook het duurzaamheidsprincipe wordt verankerd in de overeenkomsten van discretionair vermogensbeheer die zijn afgesloten met de asset managers.

In deze overeenkomsten van discretionair beheer wordt het minimaal procentueel aandeel van de beleggingsportefeuille bepaald dat moet worden belegd in ICB's met een Towards Sustainability-keurmerk, dit overeenkomstig het aandeel van de opgebouwde reserves in het product 'Xerius Planet' in de totale reserves voor aanvullend pensioen beheerd door Xerius OVV.

Toepassingsgebied

Dit ESG-beleid heeft betrekking op het product Xerius Planet, dat in 2023 wordt gelanceerd en van bij de lancering als standaardproduct wordt voorgesteld aan de cliëntèle op vlak van aanvullend pensioen.

Dit product omvat de volgende fiscaal-juridische regimes (spaarformules), alle van het type 'tak 21'.

Van de tweede pensioenpijler:

- Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (sociaal en gewoon) en RIZIV-overeenkomsten
- Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders
- Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen

Van de derde pensioenpijler:

- Individueel pensioensparen (met attest 281.60)
- Langetermijnsparen (met attest 281.62)

Het betreft uitsluitend spaarverzekeringen. Hierbij wordt het beleggingsrisico gedragen door de verzekeringsmaatschappij. De klant geniet een kapitaalsgarantie, een gewaarborgd rendement en eventueel een winstdeling.

Het product Xerius Planet en de bijbehorende units worden apart beheerd in het technisch systeem, zodat hierover sluitend gerapporteerd kan worden.

XXXXXXXXXXXXXXXXXX



Een stapsgewijze transitie

Aangezien Xerius OVV haar volledige clientèle onder meer een kapitaalsgarantie biedt, wordt de veiligheid van de belegging als topprioriteit beschouwd. Daarom wenst Xerius OVV het transitierisico te beperken en geleidelijk de beleggingsportefeuille te verduurzamen in overeenstemming met de in het product Xerius Planet opgebouwde reserves.

De lancering van het product Xerius Planet in 2023, dat als standaardproduct wordt voorgesteld aan potentiële nieuwe klanten, is hierin een belangrijke stap die leidt tot de geleidelijke verduurzaming van de beleggingsportefeuille.

Xerius OVV wenst transparant en geloofwaardig te communiceren met haar clientèle over duurzaamheidsaspecten.

Verankeringsprincipes

Xerius OVV controleert periodiek of de achterliggende ICB's nog altijd het Towards Sustainability-keurmerk genieten en of het contractueel verankerde minimumbedrag zoals hierboven beschreven gerespecteerd wordt.

In haar keuze van asset managers geeft Xerius OVV waar mogelijk de voorkeur aan zij die de UN PRI ondertekend hebben en die een robuust beleid hebben uitgewerkt omtrent verantwoord beleggen.

Xerius OVV blijft in dialoog met de asset managers en moedigt hen aan verdere stappen te zetten op het vlak van duurzaam verantwoord beleggen. Ze eist van hen transparantie op vlak van ESG-data.