

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

BI Belfius Smart Future is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringscontract **DVV Life Invest Dynamic (Plus)** (levensverzekering Tak 23 gebonden aan interne beleggingsfondsen). Het is een product van Belins NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of www.dvv.be). Controle-autoriteit: FSMA, Autoriteit voor financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congresstraat 12-14. Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 01/02/2023.

Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort: Levensverzekering van Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg), onderworpen aan de Belgische wetgeving, waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen. Het contract **DVV Life Invest Dynamic** (levensverzekering Tak 23) kan afzonderlijk worden afgesloten of in combinatie met het contract DVV Life Invest Protect Fix (levensverzekering Tak 21) en maakt dan deel uit van het product DVV Life Invest Control. In dat geval, wordt het contract **DVV Life Invest Dynamic Plus** benoemd.

Doelstellingen: Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future (ISIN: BE6330351345). Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroeiën. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaal-maatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen. Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven. De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa om na te gaan of deze beleggingen in overeenstemming zijn met ons uitsluitingsbeleid. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille. Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groeilanden. De investering van de netto gestorte premies in DVV Life Invest Dynamic (Plus) zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft. Indien gewenst kan de ondertekenaar deze verdeelsleutel achteraf steeds wijzigen. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belins NV en zijn uitgedrukt in EUR. Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 6 jaar.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht:

Dit product is gericht op beleggers die

- in eerste instantie natuurlijke personen en Belgische residenten zijn
- voldoende kennis hebben van Tak 23-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten
- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie
- hebben een beleggingshorizon van 6 jaar of langer.

Verzekeringsvoordelen en uitkeringen:

De waarde van het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus) is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen interne beleggingsfonds(en) waarvan de waarde het resultaat is van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en de waarde van elke eenheid. Het rendement van het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus) is niet gewaarborgd en wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar.

Het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus) wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belins NV.


Waarborg bij overlijden: de waarde van de polis (de reserve) die overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden werden uitgevoerd.

Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden

- bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde
- het grootste bedrag van de poliswaarde of een vast bedrag

Voor informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

1	2	3	4	5	6	7
Lage risico			Hoge Risiko			
 <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode van bezit.</p>						

De samenvattende risico-indicator ("SRI") is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product lijden wegens marktontwikkelingen of indien de verzekeringsmaatschappij niet in staat is terug te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI Belfius Smart Future is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en dus de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringsnemer.

Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. De verzekeringsmaatschappij staat niet borg voor het rendement van het contract DVV Life Invest Dynamic (Plus).

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Belegging 10 000 EUR – bruto premie van 10.200 EUR (verzekeringstaks van 2% inbegrepen)

Prestatiescenario's		1 jaar	6 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven			
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 2.088,36	€ 4.112,65
	Gemiddeld rendement per jaar	-79,12%	-9,81%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.310,29	€ 9.218,14
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,90%	-1,30%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.049,54	€ 14.620,16
	Gemiddeld rendement per jaar	0,50%	7,70%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 12.062,88	€ 23.016,32
	Gemiddeld rendement per jaar	20,63%	21,69%
Scenario bij overlijden			
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.468,27	€ 14.767,84

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 6 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product, evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

Wat gebeurt er als Belins NV niet kan uitbetalen?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringsnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23 levensverzekeringscontracten.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 6 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 901,00	€ 1.856,00
Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst)	9,01%	3,09%

Samenstelling van de kosten:

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar:

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,42%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,17%	Het effect van de uitstapkosten bij afkoop van uw belegging (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,51%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

U vindt een illustratie van de prestaties terug onder de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", in de tabel van "prestatiescenario's".

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar.

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 6 jaar. Deze periode van 6 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren.

Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten'.

Het contract kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Gedeeltelijke en volledige afkopen zijn ten alle tijde mogelijk. Bij afkoop gelden uitstapkosten van 5% van de poliswaarde tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren. Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen: bij het overlijden van de verzekerde, bij annulatie binnen de 30 dagen, bij gedeeltelijke afkopen volgens de Formule Active die per jaar beperkt is tot 20% van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven van deze Formule Active. Daarenboven bij een gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de poliswaarde op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopwaarde. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de formule Active.

De verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen (overdracht) is ten alle tijden mogelijk. Per kalenderjaar kunt u één gratis overdracht tussen interne beleggingsfondsen uitvoeren. Bij elke volgende overdracht worden kosten aangerekend van 1% van de omgezette waarde, met een minimum van 25 EUR.

Voor meer informatie met betrekking tot de uitstapkosten of afkoopmodaliteiten, gelieve de algemene voorwaarden van DVV Life Invest Dynamic (Plus) te raadplegen, die beschikbaar zijn op de site <https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html> of in uw DVV-agentschap.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Wij streven er elke dag naar om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent. Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder. Anders kan u ook contact opnemen met de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent, bij uw relatiebeheerder of bij de dossierbeheerder, dan kan u rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar klachten@dvv.be.

Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

Andere nuttige informatie

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw DVV-agentschap of op de website <https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html>. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.

Precontractuele SFDR informatie



Model voor precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten zoals bedoeld in Artikel 8, paragraaf 1, 2 en 2 bis, van de Verordening (EU) 2019/2088 en Artikel 6, eerste paragraaf, van de Verordening (EU) 2020/852

Een duurzame belegging is een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het bereiken van een milieu- of sociale doelstelling, mits de belegging geen ernstige afbreuk doet aan de doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het vlak van goed bestuur volgen.

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in de Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld. De Verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame 9beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet overeenkomen met



Productnaam: BI Belfius Smart Future
Identificatiecode voor rechtspersonen : 549300J5UIRMVZOJBV45

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden uitgevoerd: ___%

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden uitgevoerd: ___%

Het promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken. Hoewel het geen duurzame beleggingen tot doel heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 33% hebben.

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' worden beschouwd

met een sociale doelstelling

Het promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen uitvoeren

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

Het compartiment Future houdt rekening met de ESG-principes in die zin dat het op een geprivilegieerde manier fondsen selecteert die, cumulatief:

- door de ESG-marktdatabanken worden ingedeeld als fondsen die voldoen aan de vereisten/voorwaarden van artikel 8 en/of artikel 9 van de SFDR-verordening;
- ernaar streven een minimumdeel van het vermogen te beleggen in duurzame beleggingen;
- streven naar het naleven van de beleggingsbeperkingen van het 'Belfius Transition Acceleration Policy' (hieronder TAP) <https://www.belfius.be/aboutus/dam/corporate/corporate-social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAPPolicy-NL.pdf>
- ook het label Towards Sustainability kunnen hebben, of zich er formeel hebben toe verbonden de normen ervan na te leven.

● **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt gemeten in hoeverre alle ecologische of sociale kenmerken worden bereikt die door dit financiële product worden gepromoot?**

Het compartiment gebruikt zowel kwantitatieve als kwalitatieve criteria om te meten in welke mate het compartiment bijdraagt tot het bevorderen van de ESG-criteria:

- Naleving van de minimale verhouding onderliggende activa in overeenstemming met de toelaatbaarheidsvereisten van de portefeuille op het gebied van de SFDR-indeling van fondsen zoals aangeleverd door de ESG-databanken.

- Naleving van het percentage duurzame beleggingen dat blijkt uit de verbintenissen die de onderliggende fondsbeheerders zijn aangegaan en hebben gepubliceerd in termen van percentage duurzame beleggingen, inachtneming van de PAI en de procentuele afstemming op de Taxonomie van het duurzame beleggingsgedeelte.

- De mate van afstemming op de TAP in verschillende fasen:

• Op het niveau van het selectieproces van een nieuw onderliggend fonds: naast de initiële uitsluiting van het belegbaar universum van fondsen in artikel 6 van de SFDR, wordt de mate van geschiktheid volgens het TAP van het geselecteerde fonds beoordeeld en in aanmerking genomen in het besluitvormingsproces;

• Op niveau van de bestaande portefeuille: de fondsen worden gemonitord door op regelmatige basis de posities in de portefeuille te screenen op afwijkingen van de TAP/. Kennelijke overtredingen van het TAP leiden ofwel tot activering van het engagementbeleid ten aanzien van de beheerder van de positie die het TAP schendt, ofwel tot afstoting van de aangehouden positie.

- De naleving van de normen van het Towards Sustainability-label of een vaste verbintenis om deze na te komen.

● **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk wil uitvoeren en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**

De duurzame beleggingen, die het Compartiment wil realiseren voor een deel van haar portefeuille, zijn gericht op een positief langetermijneffect op milieu- en sociaal gebied door rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI) en de mate van afstemming op de TAP van de onderliggende fondsen te beoordelen. Op basis van de beschikbare gegevens en de huidige granulariteit ervan zijn de specifieke duurzame beleggingsdoelstellingen die door de onderliggende fondsen worden nagestreefd, niet rechtstreeks identificeerbaar. De door het fonds geselecteerde belangrijkste ongunstige effecten (PAI) zijn gebaseerd op de door de onderliggende fondsen geselecteerde en gepubliceerde PAI.

Het 'do no harm'-principe wordt in twee fasen beoordeeld:

- vanuit de aanname dat de door de onderliggende fondsbeheerders toegepaste duurzame beleggingsmethode de regels naleeft en dus rekening houdt met alle PAI, kan het fonds redelijkerwijs stellen dat de duurzame beleggingen in de portefeuille (33 %) rekening houden met de PAI.

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de duurzaamheidsdoelstellingen van het financiële product worden bereikt.

- via de beoordeling van de mate waarin de TAP wordt nageleefd. Immers de OESO-richtsnoeren voor multinationals en het Global Compact van de VN zijn basispijlers van de TAP. Deze principes staan borg voor de minimumnormen op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur.

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

Op welke manier is er rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ?

De belangrijkste ongunstige effecten die door het fonds worden nagestreefd, zijn gebaseerd op de door de onderliggende fondsen geselecteerde en in aanmerking genomen PAI. Deze indicatoren worden gepubliceerd en hun evolutie wordt gevolgd/gemonitord door de fondsbeheerder en het Responsible Investment-team van Belfius Investment Partners. Bovendien wordt het duurzame beleggingsbeleid van de onderliggende fondsbeheerders geëvalueerd in het kader van het selectieproces van de fondsen (due diligence-procedure), zodat kan worden nagegaan of bij het beheer rekening wordt gehouden met deze PAI-indicatoren.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen en de richtlijnen van de VN over bedrijven en mensenrechten (UNGP)? Details:

In het kader van het fondsselectieproces wordt aan de hand van een due diligence-vragenlijst nagegaan in hoeverre de onderliggende fondsbeheerders zich engageren voor een duurzaam beleggingsbeleid, of hun uitsluitingsbeleid voldoende ruim is en of ze daarmee in de lijn liggen van de TAP. De TAP is gebaseerd op bovenstaande basisregels van goed gedrag..

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld. Dit houdt in dat beleggingen die op de taxonomie zijn afgestemd, geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en gaat samen met specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is enkel 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 significante ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die te maken hebben met ecologische, sociale en personeelsaangelegenheden, respect voor mensenrechten en de bestrijding van corruptie en omkoping.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja, Dit compartiment houdt rekening met de belangrijkste PAI's door de negatieve gevolgen te prioriteren die verband houden met:

- BKG-emissies (PAI 1)
 - Koolstofvoetafdruk (PAI 2)
 - BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd (PAI 3)
 - Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen (PAI 4)
 - Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie (PAI 5)
 - Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten (PAI 6)
 - Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden (PAI 7)
 - Emissies in water (PAI 8)
 - Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval (PAI 9)
 - Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) (PAI 10)
 - Ontbreken van procedures en compliancemechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen (PAI 11)
 - Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen (PAI 12)
 - Genderdiversiteit raad van bestuur (PAI 13)
 - Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens) (PAI 14)
- en dit via de volgende benaderingen:

- Uitsluitingsbeleid: via de TAP wil Belfius de negatieve effecten van zijn activiteiten verminderen door niet-duurzame activiteiten niet langer te steunen of zijn steun te beperken. De naleving van de TAP-criteria is een uitdaging/doel dat moet worden gerealiseerd. In geval van een geschil over de TAP-criteria zal BIP met de tegenpartij overleggen om tot een oplossing te komen. Wordt er geen bevredigende oplossing gevonden, dan kan Belfius de relatie met de fondsbeheerder beëindigen.

- Due diligence-proces: de beheersvennootschap voert een due diligence-proces uit op de onderliggende vermogensbeheerders door het bestuur van het bedrijf en de relaties met stakeholders, het beheer en het gevoerde ESG-beleid te beoordelen, met inbegrip van het uitsluitingsbeleid dat wordt toegepast als bindende niet-financiële criteria voor de beoordeling.

Nee



De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicobereidheid.

Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

Het compartiment wil het kapitaal van de belegger vergroten via een actief portefeuillebeheer. Het compartiment richt zich op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor de huidige en toekomstige uitdagingen op het gebied van milieubeheer en maatschappelijk verantwoord beleggen.

Het zal voornamelijk in aandelenfondsen beleggen. De aandelen van de beleggingsfondsen kunnen worden uitgegeven door bedrijven uit alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta's, ook valuta's van opkomende markten. De ESG-aspecten van de beleggingsstrategie van het compartiment worden voortdurend toegepast in het beleggingsproces via de selectie en allocatie van de onderliggende activa.

De op de onderliggende fondsen toegepaste selectiemethode verloopt in twee opeenvolgende stappen door fondsen die onder artikel 6 van de SFDR-verordening vallen uit te sluiten van het oorspronkelijke beleggingsuniversum:

- Een kwantitatieve analyse die als doel heeft een shortlist op te stellen van fondsen die op basis van voornamelijk financiële criteria zijn geselecteerd;
- Een kwalitatieve analyse op basis van de shortlist van fondsen die voortvloeit uit de kwantitatieve analyse, met als doel de fondsen te selecteren op basis van de ESG-aspecten van de fondsen (SFDR-indeling, governance in termen van verantwoord beleggingsbeleid, uitsluitings- en engagementsbeleid van de beheerder van de onderliggende fondsen ten aanzien van de bedrijven waarin wordt belegd).

Anders gezegd, de naleving van deze ESG-criteria wordt stroomopwaarts beoordeeld, maar ook gecontroleerd in het kader van de regelmatige follow-up voor de TAP-screening. Zo gebruikt het compartiment bovenstaande indicatoren en de bindende elementen van het beleggingsbeleid om ervoor te zorgen dat het fonds daadwerkelijk bijdraagt tot de gepromote E/S-kenmerken.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie worden gebruikt om de beleggingen te selecteren zodat alle ecologische of sociale kenmerken die gepromoot worden door dit financiële product worden bereikt?***

Om te voldoen aan de door het compartiment bepaalde ESG-eisen, worden de volgende beperkende elementen toegepast bij het selecteren en samenstellen van de activa van de portefeuille:

- Naleving van een minimale verhouding van 75 % van de beleggingen van het compartiment in ICB's met het label Towards Sustainability of een formele verbintenis om de normen daarvan na te leven;
- Naleving van de beleggingsbeperkingen zoals bepaald in de Belfius Transition Acceleration Policy;
- Naleving van een minimale verhouding van 25 % van de beleggingen van het compartiment in ICB's met een SFDR-indeling van artikel 8 en/of artikel 9 van de SFDR-verordening, evenals rekening houden met de PAI van het compartiment.
- Het bestaan op het niveau van de onderliggende vermogensbeheerder van een governance in termen van een Responsible Investment-beleid, een uitsluitingsbeleid en de vertaling van dat beleid naar de contouren van het engagementsbeleid dat wordt toegepast op de ondernemingen waarin wordt belegd en de eventuele meting

van de impact in termen van gedragsverandering (corporate behaviour change) binnen deze bedrijven.

- **Wat is het toegezegde minimumpercentage om het spectrum van beleggingen te beperken, overwogen vóór die beleggingsstrategie wordt toegepast?**

Het compartiment Future reduceert zijn belegbaar universum met het bedrag van de toegepaste uitsluitingen. Er is geen verbintenis tot een minimale verlaging van de omvang van de beleggingen voordat de beleggingsstrategie wordt uitgevoerd.

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

- **Hoe wordt beoordeeld of de ondernemingen waarin wordt belegd de praktijken inzake goed bestuur respecteren?**

De vastgestelde aanpak om de goede governance te beoordelen van een onderliggend fonds gebeurt op verschillende niveaus:

- Voor de toepassing door de onderliggende fondsen van de door de TAP opgelegde uitsluitingen: meer bepaald in verband met inbreuken op de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties.

- Op het niveau van het selectieproces van een nieuw onderliggend fonds: aan het geselecteerde fonds wordt een due diligence-vragenlijst met specifieke vragen over dit onderwerp voorgelegd om de governance bij de beheerder van het onderliggende fonds te beoordelen op het gebied van duurzaam beleggingsbeleid, uitsluitingsbeleid en beleid inzake stemmen bij volmacht.

- Op het niveau van het engagementproces dat door de onderliggende fondsbeheerder wordt gevoerd met bedrijven waarin wordt belegd over specifieke thema's/PAI en mogelijke effecten in termen van 'corporate behaviour change'.



Wat is de geplande activa-allocatie voor dit financiële product?

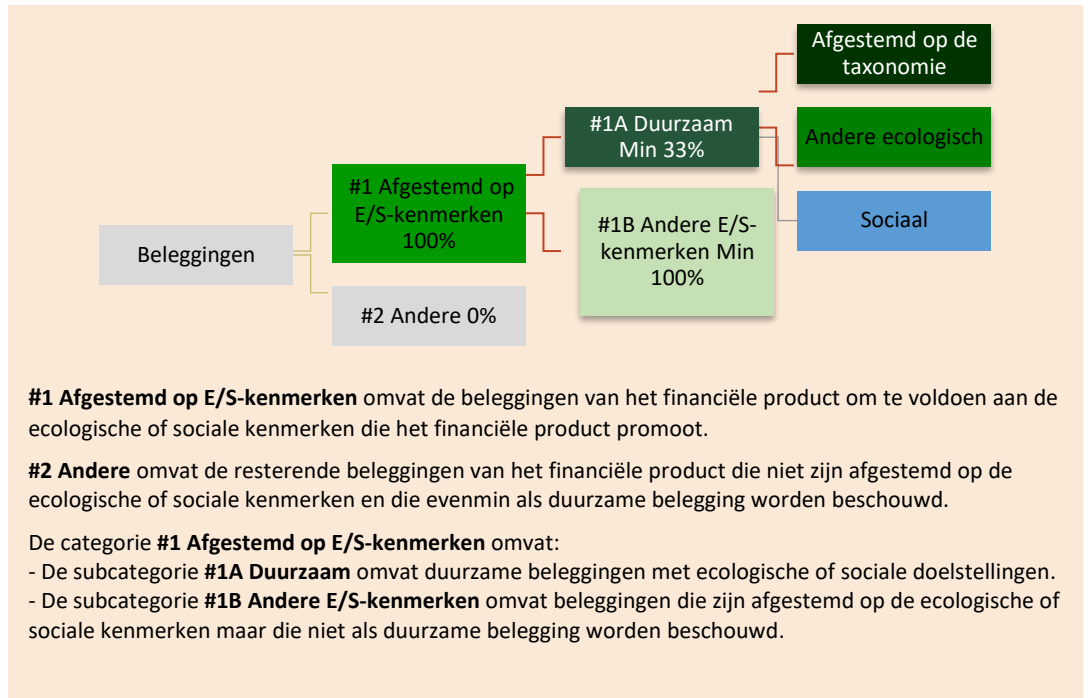
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

Het fonds streeft ernaar minstens 75 % van het totale nettovermogen te beleggen in ICB's met het label Towards Sustainability, waarvan 33 % duurzame beleggingen zijn. Het door het fonds weergegeven percentage duurzame beleggingen is het resultaat van een gewogen gemiddelde van de door de onderliggende fondsen gepubliceerde gegevens.

Het resterende deel van de portefeuille, tot 25 % van het totale nettovermogen van het Compartiment, wordt toegewezen aan activa met milieu- en sociale kenmerken die onder artikel 8 en/of artikel 9 van de SFDR-verordening vallen. Daarnaast moeten deze beleggingen voldoen aan de voorgeschreven uitsluitingen

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

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven voorhanden zijn en die broeikasgasemissie niveaus vertonen die overeenstemmen met de beste prestaties in de sector of industrie.



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

Het compartiment mag niet rechtstreeks en structureel gebruik maken van afgeleide producten. Maar in de geselecteerde beleggingsfondsen mogen wel afgeleide producten aanwezig zijn.

Activiteiten die zijn afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd
- de **kapitaal-uitgaven** (CapEx) die aantonen welke groene beleggingen worden uitgevoerd door de ondernemingen waarin wordt belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die de groene operationele activiteiten weergeven van de ondernemingen waarin wordt belegd.

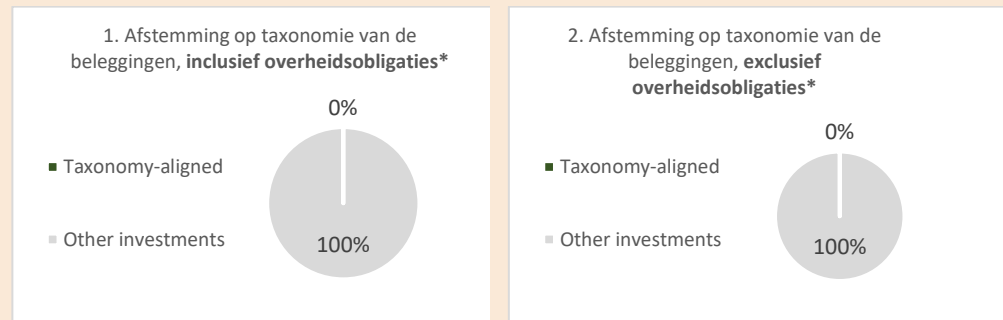


In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling minstens afgestemd op de EU-taxonomie?

Het Compartment kan duurzame beleggingen bevatten met milieudoelstellingen die al dan niet afgestemd zijn op ecologisch duurzame economische activiteiten zoals bedoeld en gedefinieerd in de EU-taxonomie. Momenteel verstrekt echter maar een klein aantal bedrijven wereldwijd de data die nodig zijn voor een strikte beoordeling van hun afstemming op de Taxonomie.

Bijgevolg verbindt het Fonds zich niet tot een minimumpercentage van overeenstemming met de Taxonomie, zodat dit percentage als nul moet worden beschouwd.

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Er is geen geschikte methodologie om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie. Daarom ziet u in de eerste grafiek in hoeverre alle beleggingen van het financiële product, inclusief overheidsobligaties, zijn afgestemd op de taxonomie. De tweede grafiek toont enkel in hoeverre de beleggingen van het financiële product, uitgezonderd overheidsobligaties, zijn afgestemd op de taxonomie.*



* In deze grafieken omvatten 'overheidsobligaties' alle blootstellingen aan overheidsschulden.

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

Er werd geen enkel minimumaandeel van beleggingen in overgangs- en faciliterende activiteiten vastgesteld.

 zijn ecologisch duurzame beleggingen 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?

Het Compartiment verbindt zich niet tot minimale duurzame beleggingen waarvan de milieudoelstelling niet afgestemd is op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Er bestaat geen hiërarchie in milieu- of sociale doelstellingen en daarom streeft de strategie niet naar of verbindt ze zich niet tot een specifiek minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



Welke beleggingen vallen onder '#2 Andere', wat is hun doel en zijn er minimumwaarborgen op ecologisch of sociaal vlak?

Het gedeelte 'overig' bestaat uit liquide middelen of andere activa (geldmarktinstrumenten) die voor diversificatiedoelinden zijn aangekocht en waarvoor niet aan ESG-criteria en/of -gegevens is voldaan en/of die niet beschikbaar zijn. Anders gezegd: deze onderdelen voldoen niet aan de bepalingen inzake milieuen/ of sociale bescherming.



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

Referentiebenchmarks zijn indices die meten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

Non applicable

Het Compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het Compartiment is gebaseerd op een index. De geselecteerde index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is misschien niet geschikt voor alle milieuen/ of sociale kenmerken die het compartiment promoot



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

Life Invest Dynamic: [Beleg met potentieel hoger rendement | DVV verzekeringen](#)