

## DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

### DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

#### Type levensverzekering

Een levensverzekering met flexibele premie waarvan het rendement gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

#### Waarborgen

##### Hoofdwaarborg bij leven

De waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerkdagen later

##### Hoofdwaarborg bij overlijden

De waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerkdagen later, na ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde door de Maatschappij. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met uitgevoerde afkopen na de datum van het overlijden.

##### Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden

- Bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde
- Het grootste bedrag van de poliswaarde of een vast bedrag, zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen, verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het product te raadplegen.

#### Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot personen die willen zorgen voor een aanvullend pensioen en willen profiteren van de fiscale voordelen van het pensioensparen. Deze personen zoeken naar een hoger rendement dan een klassieke vastrentende belegging en zijn bewust van de eventuele risico's die een belegging gekoppeld aan beleggingsfondsen op middellange/lange termijn met zich kan brengen.

#### Fondsen

De gestorte netto-premie in DVV Life Pension Dynamic- Pensioensparen zal geïnvesteerd worden in onderstaand intern beleggingsfonds, beheerd door de Maatschappij. De interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR en belegt in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

inzake integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

Bij lancering van het product Life Pension Dynamic - Pensioensparen, zijn volgende interne beleggingsfondsen beschikbaar:

##### Intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds

- Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pension Plan AXA Multi Funds (ISIN : FR0011950674). Het fonds streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.
- Beheerder van het onderliggend fonds:** AXA Investment Managers.
- Beheerskosten van het intern beleggingsfonds:** 0,55 % per jaar
- Risicoklasse (SRI):** 3 op een schaal van 1 (minst risicovol) - 7 (meest risicovol)

De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op aanvraag in het agentschap.

#### Rendement

- De Maatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen.
- De opbrengst is gekoppeld aan de prestatie van het intern beleggingsfonds.

- De waarde van het intern beleggingsfonds stemt overeen met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden en de waarde van elke eenheid.
- De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Daaruit kan een hoge volatiliteit van zijn koers voortvloeien.

Geen rendementsgarantie door verzekeringsonderneming - financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer

#### Rendementen uit het verleden

- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van het intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds is 250 EUR/eenheid.
- Jaarlijkse rendementen van het intern beleggingsfonds per jaar en het actuele rendement sinds startdatum van het fonds tot 02/08/2023

BI Pension Plan AXA Multi Funds	Rendement
2017	5,61%
2018	-9,68%
2019	14,44%
2020	3,18%
2021	9,46%
2022	-16,10%
2023	7,86%
Rendement sinds lancering	1,30%

#### Kosten

##### Instapkosten

Max. 3% op elke storting (afwijkingen mogelijk bij commerciële acties)

Enmalige administratiekosten van 5 EUR bij opmaak van de polis

##### Uitstapkosten

- 5% van de poliswaarde.
- Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen:
  - Bij een afkoop tijdens de laatste 5 jaar
  - Bij een afkoop na inhouding van de taks op het lange termijnsparen
  - Bij het overlijden van de verzekerde
  - Bij annulatie binnen de 30 dagen.

##### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,55 % per jaar (voor wat betreft het interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds). Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van het intern beleggingsfonds en dekken de kosten voor het beheer van het intern beleggingsfonds. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

##### Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie uitstapkosten.

##### Kosten bij overdracht van fondsen

Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)

##### Geaggregeerde kosten (cumulatief effect op het rendement)

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Kosten en taksen bij een eventuele vroegtijdige uitstap zijn niet inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging 10 000 EUR	Totale kosten gedurende 1 jaar	Totale kosten gedurende 5 jaar	Totale kosten gedurende 10 jaar
Totale kosten	€ 670	€ 950	€ 1.300

#### Toetreding/Inschrijving

Op elk ogenblik (voor de 55ste verjaardag van de klant)

#### Looptijd

- De klant bepaalt zelf de einddatum van het contract, ten vroegste op zijn 65 jaar.

## DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

- Minimale duurtijd voor fiscale redenen: 10 jaar
- Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde, bij afkoop van de polis, bij ontoereikendheid van de poliswaarde, bij annulatie binnen de 30 dagen

### Inventariswaarde

De inventariswaarde van het intern beleggingsfonds wordt elke woensdag bepaald, kan in een DVV-agentschap opgevraagd worden of is consulteerbaar via [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

### Premie

- Vrije en facultatieve stortingen, de ondertekenaar beslist over het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten. De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract. Deze maximum bedraagt 1.020 EUR (aanslagjaar 2025, inkomsten 2024).
- Een offerte kan worden aangevraagd om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant, te kennen.

### Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- In 2024 krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 1.020 euro met een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.310 euro met een belastingvermindering van 25%. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden en voortgaand aan de storting(en) die het maximum van 1.020 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 1.020 euro.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert ivf het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.

Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden):

1. In principe zijn de uitkeringen onderworpen aan een anticipatieve heffing van 8% op de leeftijd van 60 jaar (berekend in de normale situaties op de poliswaarde op de leeftijd van 60 jaar) maar soms is er belasting van uitkeringen na de 60ste verjaardag tegen 8% of 33% (naargelang het geval);
  2. Bij Afkoop vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen rentevoet van 8% of 33% of marginale rentevoet (naargelang het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
  3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen een rentevoet van 8% + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
- Voor wat betreft de successierechten zij de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing
  - Alle kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds zijn ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigde(n).

De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

Gezien de complexiteit en de onvolledigheid van bovenvermelde samenvatting van deze materie, raden wij u aan uw ddv-consulent te contacteren.

### Afkoop/Opname

Afkopen/opnames zijn sterk afgeraden want ze hebben negatieve fiscale gevolgen voor de onderschrijver.

#### Gedeeltelijke afkoop/opname

Op elk moment mogelijk.

De resterende poliswaarde moet groter zijn dan 125 EUR zoniet wordt overgegaan tot volledige afkoop en bijgevolg de stopzetting van de polis.

De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijke afkoop

### Volledige afkoop/opname

Op elk moment mogelijk.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

### Overdracht van fondsen

Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)

### Informatie

De beslissing tot ondertekening van of opening van DVV Life Pension Dynamic gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over DVV Life Pension Dynamic wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de Maatschappij en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be) of bij uw DVV agentschap.

Beheersreglement raadpleegbaar bij elk DVV agentschap of op [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

Elk semester ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije semester.

De onderschrijver krijgt ook elk jaar de fiscale attesten die dienen om de fiscale voordelen op de premies in kader van pensioensparen te kunnen krijgen.

### Klachtenbehandeling

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 anders 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 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](mailto:klachten@dvv.be).

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

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

## Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : DVV life Pension Dynamic

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits de ze 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 de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

### Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja		<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nee	
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen : ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10 % duurzame beleggingen hebben	<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden	<input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' gelden	<input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden		<input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .		



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

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

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

Daar waar gegevens beschikbaar zijn voor de ondernemingen waarin wordt belegd, hebben we rekening gehouden met de volgende criteria:

Met betrekking tot ecologische kenmerken:

- **BROEIKASGASINTENSITEIT**
- **BLOOTSTELLING AAN ONDERNEMINGEN DIE ACTIEF ZIJN IN DE SECTOR VAN DE FOSSIELE BRANDSTOFFEN**
- **UITSTOOT VAN LUCHTVERONTREINIGENDE STOFFEN**
- **WATERVERBRUIK**
- **AANDEEL GEVAARLIJK AFVAL**
- **PRODUCTIE VAN NIET-RECYCLEERBAAR AFVAL**
- **INTENSITEIT VAN ENERGIEVERBRUIK** (bosbouw & visserij, vastgoed, elektriciteit, gas, stoom en airconditioning)

Met betrekking tot sociale kenmerken:

- **BUITENSPORIGE PAY-OUT RATIO**

Een onderneming waarin wordt belegd die positief bijdraagt aan minstens één van de indicatoren (door een van de beste in zijn categorie te zijn) en geen ernstige afbreuk doet aan andere (slechtste in zijn categorie, inbreuk op het UN Global Compact, te hoog percentage arbeidsongevallen, inbreuk op de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius, activiteiten die een negatieve impact hebben op biodiversiteitsgebieden), wordt beschouwd als een bedrijf dat ecologische of sociale kenmerken promoot.

Daarnaast investeren we ook in de Belgische samenleving en economie, in kmo's waarvan de gegevens niet centraal beschikbaar zijn. Daarbij houden we rekening met de volgende criteria:

Met betrekking tot ecologische kenmerken:

- **VASTGOED:** we beschouwen gebouwen met een BREEAM-certificaat (uitstekend en zeer goed) als bevorderlijk voor ecologische kenmerken. BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) is een toonaangevend wereldwijd certificatiesysteem voor de duurzaamheid van gebouwen, dat wetenschappelijk onderbouwd is.
- **HYPOTHEKEN:** hypotheek met een EPC (Energy Performance Certificate) gelijk aan of lager dan 150kw/m<sup>2</sup>/jaar beschouwen we als bevorderlijk voor ecologische kenmerken.
- **ONDERNEMINGEN DIE POSITIEF BIJDRAGEN AAN DE DUURZAME VN-DOELSTELLINGEN EN ACTIEF ZIJN IN DE VOLGENDE SECTOREN:** MOBILITEIT en VASTGOED (SDG 13 - klimaatactie), ENERGIE (SDG 7 - duurzame energie).

Met betrekking tot sociale kenmerken:

- **VASTGOED:** gebouwen die erop gericht zijn om ouderen te helpen en te begeleiden (woonzorgcentrum) beschouwen we als bevorderlijk voor sociale kenmerken;
- **ONDERNEMINGEN DIE POSITIEF BIJDRAGEN AAN DE DUURZAME VN-DOELSTELLINGEN EN ACTIEF ZIJN IN DE VOLGENDE SECTOREN:** GEZONDHEIDSZORG (SDG 3), ONDERWIJS (SDG 4), WATERBEHEER (SDG 6), HUISVESTING (SDG 1 - geen armoede).

Opnieuw passen we het criterium 'geen ernstige afbreuk doen' toe met betrekking tot ecologische, sociale en bestuurscriteria (zoals de afwezigheid van controversie, geen inbreuk op de principes van het UN Global compact, geen inbreuk op de Transition Acceleration Policy van Belfius, activiteiten die geen negatieve impact hebben op biodiversiteitsgebieden).

● **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?**

Belfius Insurance zet zich in om op een verantwoorde manier waarde op lange termijn te creëren voor onze begunstigden en voor de samenleving. Daarom moeten we belangrijke beslissingen nemen over wat we wel en wat we niet doen en niet enkel rekening houden met financiële criteria, maar ook met criteria op het vlak van milieu, maatschappij en bestuur.

Met onze activiteiten willen we positief bijdragen aan de VN-doelstellingen inzake duurzame ontwikkeling, die komaf willen maken met armoede, de planeet willen beschermen en vrede en welvaart willen garanderen. Die SDG's (Sustainable Development Goals) dienen als leidraad voor de duurzaamheidsstrategie van Belfius. Rekening houdend met de zakelijke context en de kernactiviteiten geeft Belfius Insurance prioriteit aan de SDG's waar we volgens ons de grootste positieve impact kunnen hebben: SDG 3 Gezondheidszorg; SDG 4 ONDERWIJS; SDG 6 Water; SDG 7 Betaalbare en schone energie; SDG 8 Fatsoenlijk werk en economische groei; SDG 9 Industrie, innovatie en infrastructuur.

Belfius erkent de hoogdringendheid van de klimaatcrisis en neemt, conform de SDG 13 Klimaatactie, actief deel aan lokale en internationale initiatieven om zijn activiteiten beter af te stemmen op de doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs. Op Belgisch niveau nam Belfius deel aan de lancering van de Belgian Alliance for Climate Action (BACA) in 2020, een gezamenlijk initiatief van het Belgisch verzamelpunt voor duurzaamheid (The Shift) en WWF België. De alliantie brengt bedrijven en organisaties samen die zich willen inzetten voor een koolstofarme economie door hun klimaatambities af te stemmen op het Klimaatakkoord van Parijs. Belfius heeft zich geëngageerd om 'wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen' vast te leggen als onderdeel van zijn strategie om de economie koolstofvrij te maken. Belfius investeert ook in projecten die koolstofemissies compenseren. Daarnaast maakt Belfius ook plannen om de klimaatimpact van zijn gefinancierde emissies in de toekomst te verantwoorden en te verminderen.

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

We hebben een procedure ontwikkeld om te meten of een investering geen significante schade oplevert, rekening houdend met het hieronder gedefinieerde belangrijkste negatieve effect.

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

Belfius Insurance houdt rekening met de [Principal Adverse Impact indicators](#) (de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren) voor alle beleggingen waarvan gegevens beschikbaar zijn, wat een weloverwogen beleggingsproces mogelijk maakt.

De belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren die we specifiek en actief beheren zijn:

- De Principal Adverse Impacts (PAI) met betrekking tot de uitstoot van broeikasgassen (d.w.z. de totale uitstoot van BKG, de koolstofvoetafdruk, de BKG-intensiteit van ondernemingen waarin wordt belegd, het aandeel van beleggingen in ondernemingen die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen);
- Blootstelling aan controversiële wapens
- Landen waarin wordt geïnvesteerd en waar sociale schendingen voorkomen

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

Alle investeringen moeten voldoen aan de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius. Zoals ook staat beschreven in de TAP moeten we duidelijke beslissingen nemen over wat we wel en wat we niet doen als we op een geloofwaardige manier duurzame waarde willen creëren op lange termijn voor de Belgische samenleving.

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

De TAP is gebaseerd op de tien principes van het UN Global Compact en omvat beperkingen voor gevoelige sectoren en bedrijfsdomeinen. Op basis van een grondige analyse beoordeelt Belfius de activiteiten in die sectoren en bedrijfsdomeinen om na te gaan of ze overeenkomen met het interne beleid inzake milieu, maatschappij en corporate governance. Meer informatie vindt u hier: [TAP](#).

Daarom voeren we een specifieke controle uit (minstens jaarlijks) op basis van de beschikbare informatie. Als na die analyse blijkt dat een belegging in de Belfius Insurance-portefeuille niet langer TAP-conform is, moeten de volgende acties worden ondernomen:

Belfius Insurance en Belfius Investment Partners (via de Sustainable Investment Desk - groepscomité belast met duurzaam beleggen) gaan in gesprek met de emittent, de vermogensbeheerder of de distributeur wanneer een positie niet (of niet meer) voldoet aan de Transition Acceleration Policy (TAP). De emittent, de vermogensbeheerder of de distributeur kan het 'opt-in-proces' opstarten, waarna hij aanvullende informatie moet verstrekken (op basis van een standaard vragenlijst). Vervolgens wordt de verstrekte informatie geanalyseerd achteraf. Voor posities waarvoor bij aanvang een 'side letter' werd gevraagd of een vragenlijst werd verstuurd, zal Belfius Insurance eenmaal per jaar met de fondsenbeheerder nagaan of het fonds nog steeds voldoet aan de vragenlijst of de ondertekende side letter.

Tijdens die 'engagement period' mogen geen nieuwe beleggingen gedaan worden in producten die verbonden zijn aan die emittent.

Als er na die procedure geen positieve reactie komt van de emittent, moet Belfius Insurance desinvesteren. Als de desinvestering ernstige negatieve gevolgen heeft op het vlak van ALM of P&L of liquiditeitsproblemen veroorzaakt (bv. bij private-equityfondsen), moet de situatie aan het ALCO en het SID vragen om te bevestigen dat de positie in de portefeuille kan worden gehouden.

Als er geen besluit kan worden genomen, wordt de informatie voorgelegd aan het Strategic Sustainable Committee.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander 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 evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

Ja, bij het beleggen en voor de volledige looptijd van het product worden, afhankelijk van [Principal Adverse Impact Indicator](#), de volgende zaken beoordeeld en uitgesloten of gemonitord: de verplichte indicatoren voor ongunstige effecten in Tabel 1 van Bijlage I van de technische reguleringsnormen van de SFDR ('SFDR RTS') en de door de vermogensbeheerder geselecteerde opt-in-indicatoren voor ongunstige effecten in Tabel 2 en 3 van Bijlage I van de 'SFDR RTS' die geacht worden te wijzen op de aanwezigheid van een belangrijk ongunstig effect.

Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Onze beleggingsstrategie is gericht op verplichtingen, met als hoofddoel het nakomen van onze contractuele verplichtingen jegens de polishouders. Onze beleggingsaanpak is een buy and hold strategie op vastrentende activa. Belfius Insurance streeft naar maximalisering van het beleggingsrendement bij een gegeven risicobereidheid en naar verwezenlijking van de doelstellingen van het Strategisch Plan.

Bovendien streeft Belfius Insurance ernaar om de ESG-criteria systematisch te integreren in zijn beleggingsbeslissingen, naast de financiële gezondheid van de bedrijven waarin het belegt. Zinvol & inspirerend zijn is de leidraad bij alles wat we doen. Zo kunnen we een duurzame en transparante omgeving creëren voor de Belgische economie en de samenleving in haar geheel.

Als we op een verantwoorde manier waarde op lange termijn willen creëren voor onze begunstigen en voor de samenleving, moeten we belangrijke beslissingen nemen over wat we wel en wat we niet doen. Daarom voert Belfius Group, na een grondige analyse van gevoelige sectoren en bedrijfsdomeinen, een intern ESG-beleid in: de Transition Acceleration Policy (TAP). Met dat beleid leggen we op een zorgvuldige manier beperkingen op aan specifieke sectoren en activiteiten die niet overeenkomen met onze ESG-principes. Meer informatie vindt u hier: [Belfius in de samenleving - Over ons - Belfius](#)

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

Op 1 januari 2023 zal de beleggingsportefeuille van Belfius Insurance voor 100% voldoen aan de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius.

Wat betekent dat?

Ten eerste zal Belfius geen bedrijven steunen die één of meer van de UN Global Compact-principes systematisch of ernstig schenden. Duurzaam ondernemen begint met het waardesysteem van een bedrijf en een manier van zakendoen die op principes is gebaseerd. Dat betekent dat een bedrijf te werk gaat op een manier die op zijn minst voldoet aan de fundamentele verantwoordelijkheden op het vlak van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieu en corruptiebestrijding. Belfius zal geen bedrijven steunen die deze basisbeginselen niet in acht nemen.

Ten tweede heeft Belfius uitsluitingscriteria vastgelegd voor gevoelige of controversiële sectoren:

- **Voor de tabaksector**
  - Alle bedrijven die inkomsten uit de productie van tabak halen, worden uitgesloten;
  - Alle bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten uit de groothandel in tabak halen, worden uitgesloten.



- **Voor de goksector**
  - o Alle bedrijven die 10% of meer van hun totale inkomsten halen uit de eigendom of exploitatie van gokgerelateerde bedrijfsactiviteiten, worden uitgesloten.
- **Voor de wapensector**
  - o Bedrijven die actief zijn op het vlak van controversiële of onconventionele wapens worden uitgesloten;
  - o Bedrijven die meer dan 10% van hun totale inkomsten halen uit activiteiten die te maken hebben met conventionele wapens, worden uitgesloten.
- **Voor de energiesector**
  - o Bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten halen uit de winning van thermische kolen of onconventionele olie en gas (schaliegas, teerzand, boringen in het noordpoolgebied) worden uitgesloten, net als bedrijven met uitbreidingsplannen in die sectoren.
  - o Alle bedrijven die actief zijn in de conventionele olie- en gaswinning worden uitgesloten als de inkomsten die ze genereren uit aardgas of hernieuwbare energiebronnen minder dan 40% bedragen.
- **Voor de elektriciteitsproductie**
  - o De CO<sup>2</sup>-intensiteit (uitgedrukt in gCO<sup>2</sup>/kWh) van die bedrijven moet onder een bepaalde drempel liggen (Klimaatakkoord van Parijs). Die drempel wordt geleidelijk verlaagd en ligt momenteel op 393 gCO<sup>2</sup>/kWh.
  - o Als de CO<sup>2</sup>-intensiteit niet beschikbaar is, worden bedrijven uitgesloten als:
    - 10% of meer van hun productie gebaseerd is op steenkool of
    - 30% of meer van hun productie gebaseerd is op olie of gas of
    - 30% of meer van hun productie gebaseerd is op kernenergie.

*Er zullen echter nieuwe Belgische energieprojecten worden onderzocht in het kader van de Belgische energiemix, vooral om de energievoorziening van de Belgische bevolking veilig te stellen.*
- **Voor kerncentrales**
  - o Belfius zal de bouw of het onderhoud van kerncentrales buiten de EU niet rechtstreeks financieren of verzekeren.
- **Voor mijnbouw**
  - o Mijnbouwbedrijven worden uitgesloten tenzij ze een adequaat beleid hebben om hun negatieve impact op het milieu, de mensen die in de mijnbouwgebieden wonen en/of werken, de ecosystemen, het klimaat en de bestuursrisico's te controleren en te beperken. Hun beleid moet gebaseerd zijn op de UN Guiding Principles (UNGP) inzake bedrijfsactiviteiten en mensenrechten en de OESO-richtlijnen over multinationale ondernemingen. 3TG-bedrijven moeten de EU-verordening inzake conflictmineralen naleven, die op 1 januari 2021 in werking is getreden.
- **Voor Palmolie**
  - o Belfius is alleen bereid om activiteiten in deze sector te financieren of te verzekeren als de principes en criteria van de Roundtable on Sustainable Palm Oil (RSPO) worden nageleefd.
- **Soja**
  - o Belfius is alleen bereid om activiteiten in deze sector te financieren of te verzekeren als de principes en criteria van de Roundtable on Responsible Soy (RTRS) worden nageleefd.
- **Landbouwgrondstoffen**
  - o Belfius sluit derivaten in landbouwgrondstoffen waarbij wordt gespeculeerd op landbouwgrondstoffen en voedselprijzen, uit van zijn portefeuille. In december 2013 heeft Belfius beleggingsfondsen die beleggen in voedselgrondstoffen definitief verwijderd.

- **Met welke toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

*Er is geen toegezegd minimumpercentage om het spectrum van beleggingen te beperken. De Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius moet vanaf 1 januari 2023 volledig worden nageleefd. De naleving van die termijn is echter onderworpen aan wettelijke en contractuele beperkingen.*

*Daarnaast zullen we jaarlijks via onze belangrijkste partner (Belfius Investment Partners) nagaan of de ondernemingen in de portefeuille van Belfius Insurance nog steeds voldoen aan de Transition Acceleration Policy van Belfius. Als sommige zaken tegenstrijdig zijn met de criteria van de TAP zal Belfius in gesprek gaan met de tegenpartij om een oplossing te vinden. Wordt er geen bevredigende oplossing gevonden, dan zal Belfius tot uitsluiting overgaan.*

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met de werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd ?**

*Voor elke belegging, en zoals vermeld in het beleggingsbeleid van Belfius Insurance, zal Belfius Insurance een due diligence-proces uitvoeren en de vereiste informatie verzamelen (zoals het jaarverslag en het beleid inzake governance en duurzaamheid) over de praktijken inzake goed bestuur van de onderneming waarin belegd wordt. In overeenstemming met de Principal Adverse Impact zal Belfius Insurance onder meer indicatoren analyseren zoals de loonkloof, de genderdiversiteit in de raad van bestuur, de werknemersvertegenwoordiging en de blootstelling aan controverse.*



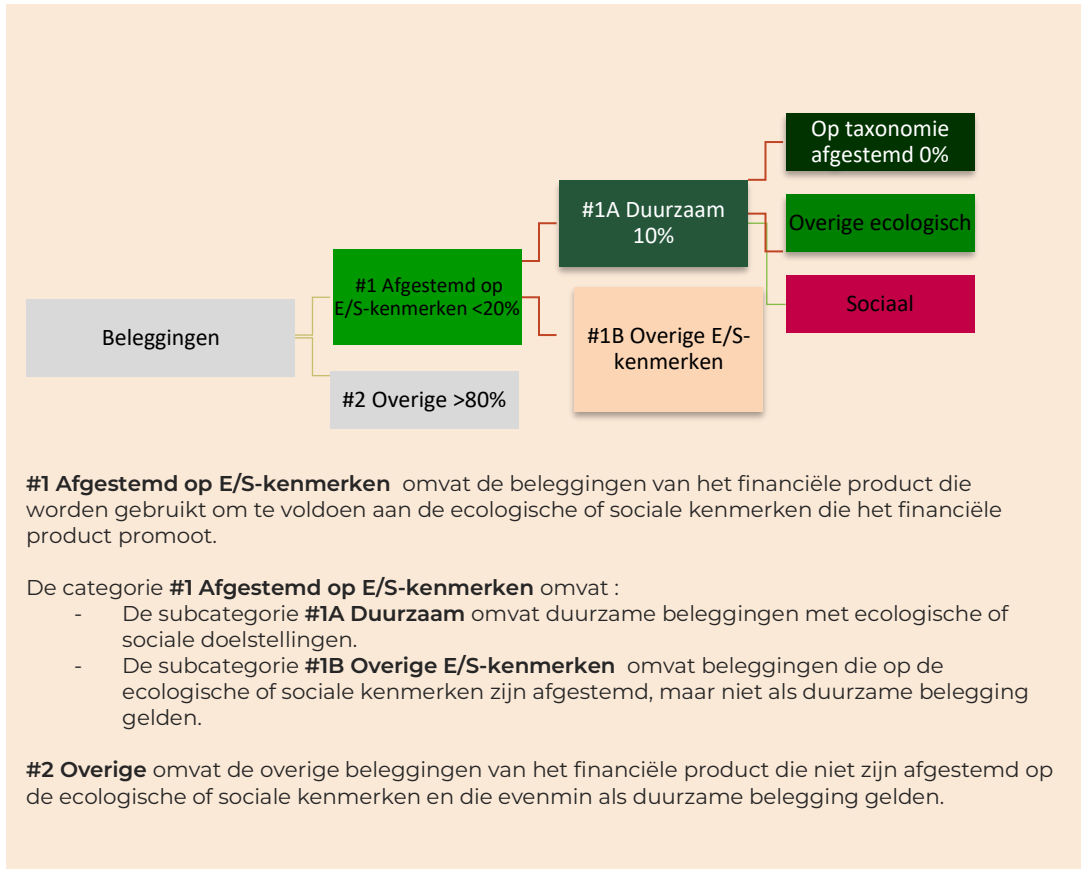
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Onze strategische activa-allocatie is gebaseerd op onze risicobereidheid en is gekoppeld aan onze verplichtingen. Deze strategische activaverdeling wordt jaarlijks herzien. Momenteel is onze maximale aandelenblootstelling 7%. Wij streven naar een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen met een sociale doelstelling en/of een milieudoelstelling (niet in overeenstemming met de EU-taxonomie). Er is echter geen vaste toewijzing voorzien (aan beleggingen met een milieudoelstelling of met een sociale doelstelling), aangezien dit zal afhangen van de beschikbaarheid van duurzame beleggingsmogelijkheden.

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd
- 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 de ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



- *Hoe worden met het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?*

*Niet van toepassing.*



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Momenteel kunnen we niet meten of onze beleggingsportefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie, omdat de huidige reglementering nog niet van kracht is. Daarom wordt de afstemming op de taxonomie niet vermeld.

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

- *Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?*

Ja

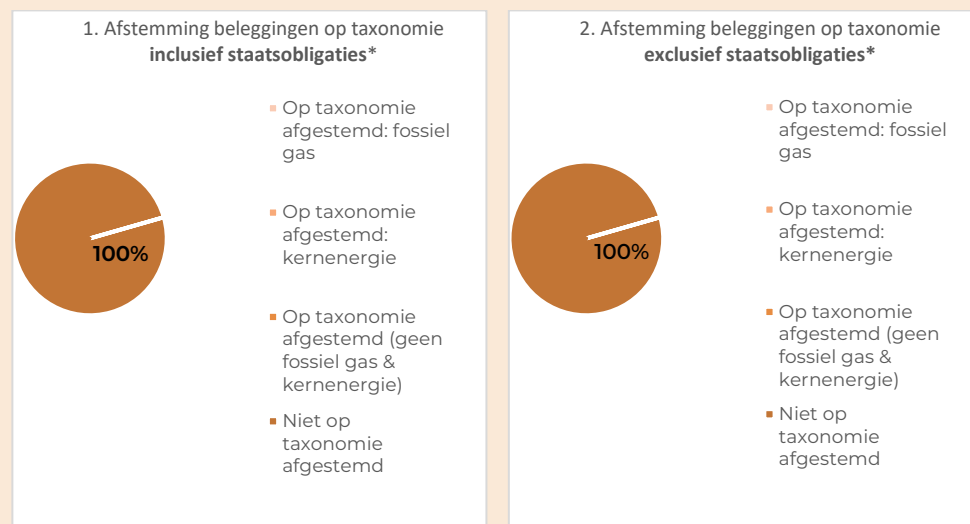
In fossiel gas

in kernenergie

Nee

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemd beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties\* op de taxonomie zijn afgestemd.. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die de taxonomie zijn afgestemd.



\* In deze diagrammen omvat « staatsobligaties» alle blootstellingen aan overheden.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissies hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Momenteel kunnen wij de afstemming van onze beleggingsportefeuille op de EU-taxonomie niet beoordelen omdat de huidige verordening nog niet van kracht is.



## Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

We streven naar een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling en/of een sociaaldoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

We wijzen erop dat economische activiteiten die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie, niet noodzakelijk schadelijk zijn voor het milieu. Bovendien vallen niet alle economische activiteiten onder de Europese taxonomieverordening en de bijhorende gedelegeerde handelingen, aangezien het onmogelijk is om criteria te ontwikkelen voor alle sectoren waar de activiteiten een aanzienlijke bijdrage kunnen leveren.



## Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

We streven naar een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling en/of een sociaaldoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

We wijzen erop dat economische activiteiten die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie, niet noodzakelijk schadelijk zijn voor het milieu. Bovendien vallen niet alle economische activiteiten onder de Europese taxonomieverordening en de bijhorende gedelegeerde handelingen, aangezien het onmogelijk is om criteria te ontwikkelen voor alle sectoren waar de activiteiten een aanzienlijke bijdrage kunnen leveren.



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

Als verzekeringsmaatschappij hebben we een defensief beleggingsprofiel, aangezien we financieel moeten tussenkomen bij levensrisico's (pensioenen, overlijden, claims). Daarom beleggen we voornamelijk in staatsobligaties en andere schuldinstrumenten van lokale overheden, die als zodanig geen invloed hebben op de ecologische en/of sociale kenmerken van het hoofdfonds van Belfius Insurance.

We voeren wel een screening uit op landen waar sociale schendingen voorkomen.



## 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 het promoot?

Er wordt geen index gebruikt, zodat de volgende vragen niet van toepassing zijn.

- *Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?*  
*Niet van toepassing*
- *Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?*  
*Niet van toepassing*
- *Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?*  
*Niet van toepassing*
- *Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?*  
*Niet van toepassing*

### Referentiebenchmarks

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



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?  
Meer specifieke informatie over dit product vindt u op de website:

<https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/pensioensparen/life-pension-dynamic.html>