Belfius
Insurance

Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggings-en verzekeringsadvies op duurzaamheidsfactoren als financieel adviseur

Belfius Insurance SA NV,

LEI: 549300J5UIRMVZOJBV45

Actieve rol in de omslag naar een duurzame Belgische economie en samenleving

Belfius wil een actieve rol spelen in de omslag naar een duurzame Belgische economie en samenleving. In dat verband ondertekende Belfius in 2020 verschillende richtinggevende principes op het vlak van duurzaamheid, zoals het Global Pact van de Verenigde Naties en de Principes van de Verenigde Naties voor verantwoord bankieren.

De ambities van de bank vertalen zich in 6 engagementen van de bank[1] zoals vermeld in onze duurzaamheidstrategie gepubliceerd op internet. Een van deze engagement is het blijvend verminderen van haar koolstofvoetafdruk en de creatie van themafondsen rond maatschappelijke uitdagingen. De Belfius-groep heeft in mei 2020 ook een beleid aangenomen, de "Transition Acceleration Policy" of "TAP", dat erop gericht is de negatieve impact van haar activiteiten te verminderen door de steun aan niet-duurzame activiteiten stop te zetten of te beperken. Dit dwarsdoorsnijdende beleid is van toepassing op alle activiteiten van de groep; het heeft tot doel bepaalde activiteiten uit te sluiten (bijvoorbeeld de productie van tabak of controversiële wapens, enz.) en initiatieven voor de transitie te ondersteunen (bijvoorbeeld in de energiesector). Alle producten (inclusief verzekeringsproducten) en portefeuilles vallen dus onder dit beleid.

Het duurzaamheidsbeleid van Belfius Insurance weerspiegelt al deze hierboven genoemde verbintenissen. Door haar klanten te betrekken bij haar duurzaamheidsbeleid, slaagt Belfius Insurance erin de doelstellingen die zij zich heeft gesteld te bereiken en haar duurzame transitie te versnellen. Door de aandacht te vestigen op de meest deugdelijke verzekerings-gebaseerde beleggingsproducten op het gebied van milieu, samenleving en governance, wil Belfius Insurance de motor zijn van een duurzamere economie

Door zijn klanten te betrekken bij zijn duurzaamheidsbeleid slaagt Belfius erin de zichzelf opgelegde doelstellingen te behalen en de duurzame omslag te versnellen. Door de aandacht te vestigen op de meer deugdzame beleggingsproducten op het vlak van milieu, maatschappij en governance, wil Belfius de motor zijn van een duurzamere economie.

Belfius neemt op verschillende manieren als financieel adviseur de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking. Deze worden hieronder toegelicht.

Bij het vastleggen van de aangeboden gamma aan beleggingsproducten

Belfius hanteert de 'Transition Acceleration Policy' (TAP) bij het vastleggen van welke beleggingsproducten actief aan klanten kunnen worden aangeboden. Volgens dit beleid, worden bedrijven die zich niet houden aan één van de 10 principes van de UN Global Compact en/of actief zijn in één van de op gelijste omstreden of gevoelige sectoren uitgesloten van de beleggingsproducten die aan klanten worden aangeboden. Zo wil Belfius bedrijven aanmoedigen en ondersteunen in hun omslag naar duurzamere activiteiten.

In de 'Transition Acceleration Policy' (TAP) worden een reeks van controversiële sectoren en activiteiten geïdentificeerd waarvoor Belfius een exclusie toepast. Beleggingen die aan klanten

[1] U kan onze duurzaamheidsstrategie raadplegen op https://www.belfius.be/about-us/nl/belfius-in-samenleving/duurzaamheidsstrategie.

geadviseerd worden, moeten voldoen aan de criteria vastgelegd in de'Transition Acceleration Policy' (TAP).

Via de 'Transition Acceleration Policy' (TAP) wordt bijgevolg actief vermeden dat de aan de klant geadviseerde beleggingen een negatief effect hebben op de volgende voornaamste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren:

- 4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen;
- 10. 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);
- 14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens).

Daarnaast bevat de 'Transition Acceleration Policy' (TAP) ook exclusies die tot doel hebben de effecten op het vlak van BKG-emissies te verminderen. Het is de bedoeling de drempelwaardes die gehanteerd worden voor de exclusies in de komende jaren te verstrengen.

De 'Transition Acceleration Policy' (TAP) wordt dus gebruikt bij de selectie van de producten waarover kan geadviseerd worden. Er gebeurt geen verdere rangschikking binnen het gamma op basis van de PAI's, of de gerapporteerde waarden voor de bijhorende indicatoren.

Bij het beantwoorden aan de voorkeuren van de klant op het vlak van de belangrijkste ongunstige effecten op vlak van duurzaamheid

Belfius Insurance houdt in haar verzekeringsadvies rekening met de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant. De klant kan in de context van zijn duurzaamheidsvoorkeuren aangeven met welke ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren er rekening moet worden gehouden wanneer Belfius Insurance hem of haar verzekeringsadvies verstrekt. Deze voorkeur kan aangegeven worden op het niveau van duurzaamheidsthema's die één of meerdere gelijkaardige indicatoren omvatten (bijv. broeikasgasemmissies, biodiversiteit,…).

Bij het adviseren van van een verzekering zal Belfius Insurance nagaan of er bij de belegging rekening wordt gehouden met één of meerdere indicatoren die binnen dat thema vallen. Belfius Insurance baseert zich daarbij op de informatie die de financiële marktdeelnemer ("producent") desgevallend over de belegging publiceerde in de precontractuele documentatie[2].

De aangeboden lijst van duurzaamheidsthema's aan de hand waarvan een klant zijn duurzaamheidsvoorkeuren kan uitdrukken, is toegespitst op de verplichte indicatoren voor ongunstige effecten op de duurzaamheid omdat hierover de meeste informatie beschikbaar is.

Bij het beantwoorden aan de voorkeuren van de klant om te beleggen in duurzame beleggingen (conform de SFDR-reglementering[3])

[2] Het betreft de precontractuele informatie die conform art. 6 van Verordening (EU) 2019/2088 wordt gepubliceerd voor bepaalde financiële instrumenten.
[3] Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector

Belfius Insurance houdt bij verzekering gebaseerd beleggingsproduct rekening of die beantwoordt aan de voorkeuren van de klant om in duurzame beleggingen te investeren indirect rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren van de onderliggende economische activiteiten. Per onderneming waarin belegd wordt, wordt gekeken naar indicatoren m.b.t. voornaamste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren. Een positie in een onderneming wordt als een duurzame belegging in de zin van SFDR beschouwd als haar activiteiten op één van de indicatoren substantieel beter scoren dan haar sectorgenoten, zonder tegelijkertijd substantieel slechter te scoren op andere indicatoren. Daarnaast moet de onderneming uiteraard voldoen aan onze standaarden voor goed bestuur.[4] Enkel producten die volgens deze methode een voldoende grote proportie aan "duurzame beleggingen" bevatten om te beantwoorden aan de duurzaamheidsvoorkeuren van een klant, zullen aan deze klant kunnen worden geadviseerd.

Bij de keuze van de gebruikte indicatoren wordt gekeken naar: de beschikbaarheid van data over de betrokken ondernemingen (en voldoende andere ondernemingen in de sector) en de relevatie van de indicator voor de vergelijking van ondernemingen (sommige indicatoren laten enkel toe om een onderneming uit te sluiten, maar laten niet toe om zich positief te onderscheiden van andere ondernemingen).

Deze informatie werd gepubliceerd op 30 juni 2025 en kan aangepast of geactualiseerd worden om rekening te houden met toekomstige reglementaire verplichtingen die zowel rechtstreeks als onrechtstreeks betrekking hebben op de invoering van SFDR en op de RTS die voortvloeien uit Europese of nationale regelgeving.

[4] Voor meer informatie over de wijze waarop Belfius beoordeelt of een product beantwoordt aan de definitie van "duurzame belegging" (art. 2, 17° SFDR), verwijzen we naar onze productgerelateerde publicaties op de website, zoals onze toelichting over onze activiteit als discretionair portefeuillebeheerder: https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=MANDATSFDR_NL