

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

Belfius Invest Capital Safe is een levensverzekering met een gewaarborgde interestvoet (Tak 21). Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Toezichthoudende autoriteit: FSMA, de autoriteiten voor financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congresstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 05/03/2024. 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 21 met flexibele premie en een gegarandeerde interestvoet.

Doelstellingen:

Gegarandeerde interestvoet:

- Jaarinterest van toepassing op datum van opstel van dit document: 2,65% .
- Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste december van het 7e kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens wordt de nieuwe rentevoet en de nieuwe garantieperiode, op het einde van elke periode, bepaald in functie van de marktvoorwaarden die op dat ogenblik in voege zijn. Hierbij zal de Maatschappij zich baseren op de op dat moment geldende lineaire Belgische overheidsobligatie rentevoeten indien de inkomsten uit de activa van de Maatschappij dit toelaten.
- De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.
- De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.

Winstdeelname:

- De Maatschappij kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van de Maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen herzien worden.
- Een bijkomende conjuncturele winstdeelname op netto aangroei van de reserve toegekend worden. Ze is niet gegarandeerd en hangt af van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31ste december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 1ste januari daaropvolgend.

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 de Tak 21-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten
 - wens te beleggen in een product met een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.
- een beleggingshorizon hebben van minimum 8 jaar en 1 dag

Verzekerings-uitkeringen en kosten:

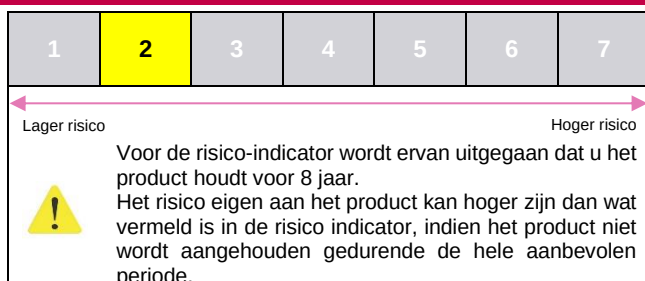
De hoofdwaaorg (bij leven en bij overlijden): waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten.

Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" die enkel de terugbetaling van de reserves illustreert (waarde van het contract).

Looptijd:

Belfius Invest Capital Safe is gesloten voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

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



De samenvattende risico-indicator 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 doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Verzekeringen NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is. Op een tak 21-verzekering zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op vervalddag van de polis niet uw volledige geïnvesteerde premies terugkrijgt.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Verzekeringen NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen (na aftrek van kosten en taksen). Voor meer informatie over de uitstapkosten, zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?". Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Belegging van 10 000 EUR – premietaks : n.v.t.			
Prestatiescenario's		1 jaar	8 jaar en 1 dag (Aanbevolen periode van bezit) ¹
Scenario's in leven			
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.600	€ 11.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,00%	2,08%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.600	€ 11.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,00%	2,08%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.600	€ 11.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,00%	2,08%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.600	€ 11.790
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,00%	2,08%
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.000	€ 11.910

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging / het product aanhoudt. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Enkel in het gunstig scenario wordt er rekening gehouden met een mogelijke winstdeelname. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

¹ Belfius Invest Capital Safe wordt afgesloten voor een onbepaalde duurtijd, met een minimum aanbevolen periode van bezit van 8 jaar & 1 dag. De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar & 1 dag. De gewaarborgde rentevoet is gegarandeerd tot de eerste dinsdag volgend op de 31ste december van het 7e kalenderjaar na het jaar van de betaling. In bovenstaande projectie wordt de assumptie gemaakt dat de gewaarborgde rentevoet onveranderd blijft tot het einde van de aanbevolen periode van bezit.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen NV niet kan uitbetalen?

Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Meer informatie inzake het Garantiefonds is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be. De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigten.

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 twee 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 verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 dag
Totale kosten	€ 665	€ 533
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,7%	0,6%

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 eind 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	0,31%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,13%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,12%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelnamen geïllustreerd in het gunstige scenario. »

Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 dag, rekening houdend met de fiscale wetgeving.

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.

Afkoop/transfeer:

Volgende uitstapkosten zijn van toepassing:

- Afkoopkosten: Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% vanaf het 5de jaar.
- Conjuncturele uittredingsvergoeding: kan toegepast worden tijdens de eerste 8 jaar van het contract zoals beschreven in de algemene voorwaarden en dit conform de reglementering geldig op moment van de afkoop of transfer.
- Na de eerste 8 jaar van het contract bestaan de uitstapkosten uit de som van de volgende uitstapkosten en dit beperkt tot het geldende wettelijke maximum op het ogenblik van de afkoop: 1% van de verworven reserve en een financiële uittredingsvergoeding.

- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen :

- o Bij een gedeeltelijke afkoop gedurende 1 maand na de invoering van de nieuwe gewaarborgde intrestvoet op het einde van elke waarborgperiode, dit op het bedrag dat beperkt blijft tot de verworven reserve die geniet van een nieuwe gewaarborgde intrestvoet.
- o Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt is tot 10% van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven van deze Comfort Formule, met een maximum van 25.000 EUR per jaar.

Deze uitstapregeling zonder uitstapkosten is niet cumuleerbaar met de volgende 2 gevallen:

- Bij een gedeeltelijke afkoop, 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR.
Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend. Bij een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopsom.

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Capital Safe raadplegen, beschikbaar op de website <https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/tak21/index.aspx> of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke dag geven we ons 100% 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 financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden. Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiator (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de 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

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be.

Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : Belfius Invest Capital Safe

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

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

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.

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?

☒ ☐ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nee

- | | |
|---|--|
| ☐ Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen : ____% | ☒ Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10 % duurzame beleggingen hebben |
| ☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden | ☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden |
| ☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' gelden | ☒ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden |
| | ☒ met een sociale doelstelling |
| ☐ Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ____% | ☐ Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen . |



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:** hypotheeken met een EPC (Energy Performance Certificate) gelijk aan of lager dan 150kw/m²/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 begunstigen 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

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.

— — — *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 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?

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

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 begunstigden 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](#)

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

- o Alle bedrijven die inkomsten uit de productie van tabak halen, worden uitgesloten;
- o 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 CO₂-intensiteit (uitgedrukt in gCO₂/kWh) van die bedrijven moet onder een bepaalde drempel liggen (Klimaatakkoord van Parijs). Die drempel wordt geleidelijk verlaagd en ligt momenteel op 393 gCO₂/kWh.
 - o Als de CO₂-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 (UNGPs) 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.

● ***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 controverses.

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



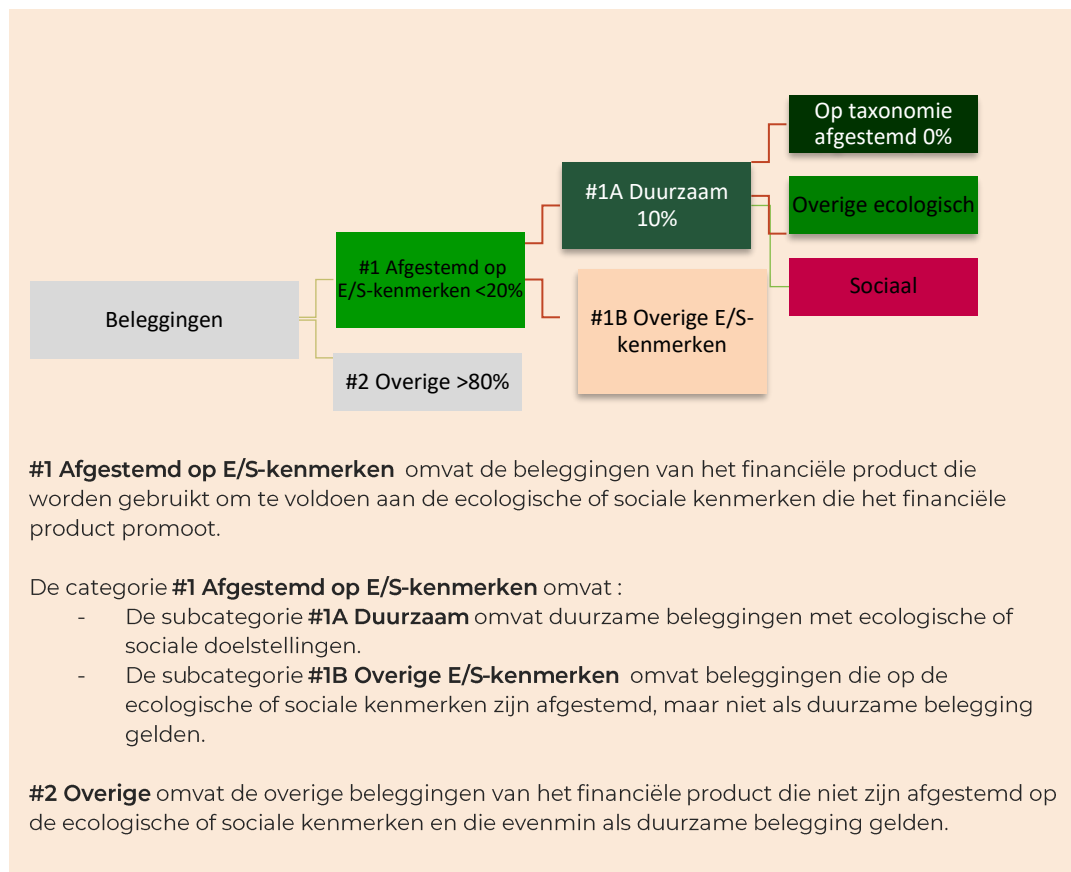
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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.

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.



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.

● *Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹ ?*

☐

Ja

☐

In fossiel gas

☐

in kernenergie

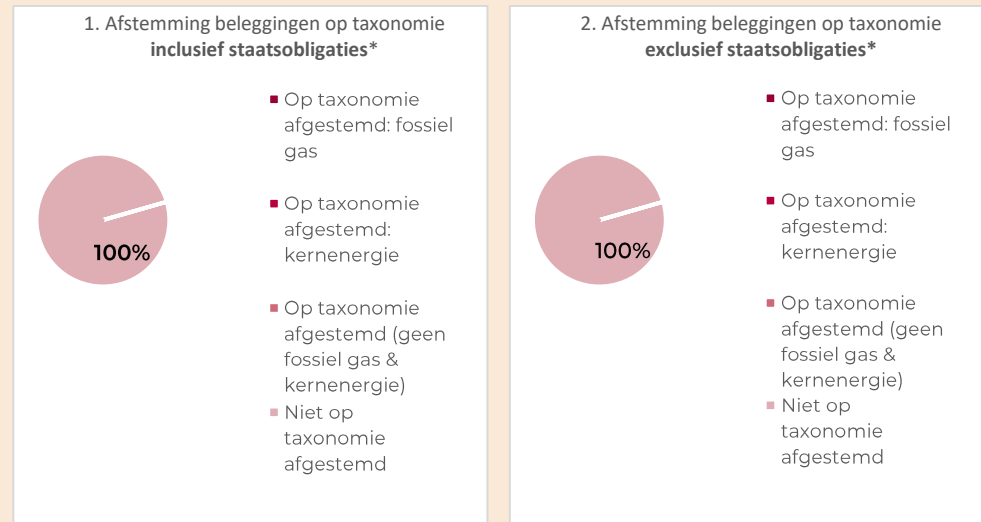
☒

Nee

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

¹ 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 broeikasgasemissiesniveau 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.



zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling **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?

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.

Referentiebenchmarks

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

- **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



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op de website:

<https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/tak21/index.aspx>